

股票代碼：5843



兆豐國際商業銀行
Mega International Commercial Bank

Annual Report 2013

中華民國一〇二年年報

公開資訊觀測站：<http://mops.twse.com.tw>
本公司網址：<https://www.megabank.com.tw>
刊印日期：中華民國103年4月



本行發言人

姓名：魏美玉

職稱：副總經理

電話：(02) 2541-0015

電子郵件信箱：treasury@megabank.com.tw

代理發言人

姓名：呂丹虹

職稱：副總經理

電話：(02) 2541-3289

電子郵件信箱：maria@megabank.com.tw

總行及國內外分支機構

(請參閱第 170 頁至第 174 頁之「國內、外各行處地址及電話」)

股票過戶機構

名稱：兆豐國際商業銀行總務暨安全衛生處

地址：台北市忠孝東路二段 123 號 4 樓

網址：<https://www.megabank.com.tw>

電話：(02) 2563-3156

本行信用評等之承辦機構

- 名稱：Moody's Investors Service Hong Kong Limited
地址：24/F One Pacific Place, 88 Queensway, Admiralty, Hong Kong
電話：(852) 3758-1300
- 名稱：Standard & Poor's Ratings Services
地址：Suite 3003, 30/F, Edinburgh Tower, The Landmark, 15 Queen's Road Central, Hong Kong
電話：(852) 2533-3500
- 名稱：中華信用評等公司
地址：11049 台北市信義路五段 7 號 49 樓
電話：(02) 8722-5800
- 名稱：英商惠譽國際信用評等股份有限公司臺灣分公司
地址：10595 台北市敦化北路 205 號 13 樓 1306 室
電話：(02) 8175-7600

102 年度財務報告簽證會計師

姓名：周建宏、郭柏如會計師

事務所名稱：資誠聯合會計師事務所

地址：11012 台北市基隆路一段 333 號 27 樓

網址：<http://www.pwc.com/tw>

電話：(02) 2729-6666

海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：無

本行網址：<https://www.megabank.com.tw>

電子郵件信箱：megaservice@megabank.com.tw

目 錄

致股東報告書

一、102 年度營業結果	1
二、103 年度營業計畫概要	3
三、未來發展策略	3
四、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響	3
五、信用評等情形	4

銀行簡介	5
------------	---

公司治理報告

一、組織系統	6
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	7
三、公司治理運作情形	25
四、會計師公費資訊	41
五、更換會計師資訊	41
六、董事長、總經理及經理人曾任職於簽證會計師事務所或其關係企業者	41
七、董事、監察人、經理人股權移轉及股權質押變動情形	41
八、持股比率前十大股東間互為關係人之資訊	41
九、轉投資事業之綜合持股情形	42
十、轉投資事業	43

募資情形

一、資本及股份	49
二、特別股、海外存託憑證及員工認股權憑證	51
三、併購或受讓其他金融機構相關資訊	51
四、金融債券發行情形	52
五、資金運用計畫及執行情形	53

營運概況

一、業務內容	54
二、從業員工	60
三、企業責任及道德行為	62
四、資訊設備	62
五、勞資關係	63
六、重要契約	63
七、核准辦理證券化商品相關資訊	63

財務概況

一、最近五年度簡明財務報表	64
二、最近五年度財務分析	69
三、102 年度財務報告之監察人審查報告	74
四、102 年度合併財務報告	75
五、102 年度銀行個體財務報表	143
六、銀行及其關係企業有無財務週轉困難之情事	146

財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況	147
二、財務績效	147
三、現金流量分析	148
四、重大資本支出對財務業務之影響	148
五、轉投資政策、獲利或虧損主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	148
六、風險管理	149
七、危機處理應變機制	160
八、其他重要事項	160

特別記載事項

一、關係企業合併營業報告書	161
二、關係企業合併財務報表	165
三、關係報告書	166
四、私募有價證券辦理情形	169
五、子公司持有或處分本行股票情形	169
六、其他必要補充說明事項	169
七、其他對股東權益或證券價格有重大影響之事項	169

國內、外各行處地址及電話	170
--------------------	-----

致股東報告書

2013 年全球經濟復甦步伐遲緩，牽制我國對外貿易表現，加以民間消費成長不振，致使國內景氣持續低迷。在此疲弱之經濟情勢下，本行仍堅持穩健開拓之經營理念，積極開創新商機，並兼顧資產品質之持續改善，努力提升銀行長遠之競爭力。

民國 102 年本行核心之企業金融業務持續穩定成長，另積極拓展之財富管理及個金業務亦有佳績；另受惠於兩岸金融業務之加速開放，本行充分掌握商機，相關業務成長迅速；102 年整體稅前淨利達新臺幣 219.23 億元，不僅高於原預期，更連續第二年居本國銀行之冠，延續歷年優良之經營績效。在兼顧盈餘表現之同時，本行亦致力於資產品質之持續改善，年底逾放比降至 0.16%，覆蓋率上升為 794.4%，均為近年最佳狀態，第一類授信資產提列比率亦已提前於 102 年 8 月底達到 1% 以上，為未來風險承擔能力、業務發展奠定重要基礎。

在海外佈局方面，配合兩岸金融開放腳步，本行大陸蘇州分行已正式營運，並積極申設支行及第二分行；且藉由與中國主要銀行建立之策略聯盟關係，業務往來及資產池之建立等均已見顯著成效；此外，亦持續擴大在亞太地區之佈局，以分散經營風險，並進一步提升整體營運績效。

展望未來，全球金融版圖在危機中已開始轉變，亞洲金融市場影響力逐漸增加；身處如此之局勢轉變，配合本行多年來積極之亞太佈局，將帶給本行絕佳之成長機會，朝向亞太區域性銀行的目標發展。

茲將本行 102 年度營業結果及 103 年度營業計畫概述如下：

一、102 年度營業結果

（一）國內、外經濟金融環境

1、經濟情勢

2013 年全球經濟成長不如預期，主要反映許多開發中國家出現供給面瓶頸、美國暗示將減碼 QE 使資金流出新興市場，以及中國正進行結構性改革，擴張速度低於 8% 的影響。展望 2014 年，預期先進國

家經濟成長率將顯著加速，從而取代開發中國家成為帶動全球經濟成長的火車頭。開發中國家雖可望受惠於先進國家景氣增強而加速出口，但將面臨美國減碼 QE 的衝擊，其中若干具有高通膨、低成長、高經常帳赤字之國家，可能將是受害最深者；另先進國家的低通膨恐將是牽制全球經濟成長之重要變數之一。

國內經濟部分，在半導體業者積極加速投資帶動下，102 年民間投資成長表現亮眼；惟因面板需求疲弱、價格續跌，加以國內石化業歲修影響礦產品出口、兩岸產業競爭效應持續擴大，全年商品出口僅微幅成長 1.4%，表現疲弱；民間消費則持續受制於低迷之薪資水準，成長幅度僅 1.77%。影響所及，102 年經濟成長率為 2.11%，雖較 101 年為佳，但遠不如預期，顯示近 2 年國內經濟成長動能遲滯。展望 103 年，IMF 預測全球經濟成長率、貿易量均較上年略高，均有助於我國出口擴張，惟因國內主要產業近年國際競爭力有減弱跡象，加以預期大陸推動之產業供應鏈在地化生產之趨勢將持續，此將抑制出口之成長幅度，且民間消費成長恐難以在短期內大幅躍升，因之，主計處預估全年經濟成長率雖可增至 2.82%，但仍屬相對低之成長水準。

2、金融情勢

由於各國央行相繼施行降息及量化寬鬆等政策以刺激景氣，致使全球金融市場資金相對寬鬆；累計 102 年全年平均，國內隔夜拆款平均利率為 0.386%，較 101 年之 0.425% 滑落 0.039 個百分點。匯率方面，主要受美國 QE 退場與否之消息面因素影響，全年新臺幣對美元匯率呈震盪走勢，約在 29~30 元間來回波動；12 月底新臺幣對美元匯率為 29.90 元，較上年底之 29.136 元貶值 2.79%；全年平均匯率為 29.77 元，較上年平均之 29.614 元貶值幅度縮小至 0.53%。

（二）銀行組織變化情形

本行於 100 年度完成建置五大「區域營運中心」之組織調整，101、102 年度則以區域營運中心為核心，強化各項業務平台之行銷動能，並提升中心轄下分行之營運績效、優化人力資源之培訓機制，均已見相當成效。



(三) 營業計畫及經營策略實施成果

營運概況比較表

單位：外匯業務－美金佰萬元
其他－新臺幣佰萬元

項 目	年 度	102 年度	101 年度	變動率
存款業務（含郵匯局轉存款）		1,773,013	1,611,683	10.01%
一般放款、進口押匯、出口押匯		1,555,742	1,497,498	3.89%
企金放款		1,245,054	1,211,097	2.80%
消金放款（不含信用卡循環信用餘額）		310,688	286,401	8.48%
外匯承做數		811,456	767,763	5.69%
買入有價證券業務		360,086	263,867	36.46%
長期股權投資業務		26,343	27,617	-4.61%
信用卡循環信用餘額		1,421	1,587	-10.97%

註 1：係本行各業務量月平均餘額。

註 2：102 年底本行逾放金額新臺幣 2,695 佰萬元，逾期放款比率 0.16%，覆蓋比率為 794.4%。

(四) 預算執行情形

單位：新臺幣億元

102 年度本行稅前淨利	102 年度本行稅前淨利預算數	達成率
219.23	179.92	121.85%

(五) 財務收支及獲利能力分析

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	102 年度	101 年度	變動率
利息淨收益		29,636,478	27,926,730	6.12%
利息以外淨收益		15,696,311	16,125,533	-2.66%
淨收益合計		45,332,789	44,052,263	2.91%
呆帳費用及保證責任準備提存		-5,439,591	-4,354,634	24.91%
營業費用		-17,970,453	-17,462,495	2.91%
稅前淨利		21,922,745	22,235,134	-1.40%
所得稅費用		-3,116,707	-3,239,508	-3.79%
本期淨利		18,806,038	18,995,626	-1.00%
每股盈餘（稅後）（元）		2.64	2.75	-4.00%
純益率（稅後）		41.48%	43.12%	-
資產報酬率（稅後）		0.72%	0.80%	-
股東權益報酬率（稅後）		9.96%	11.24%	-

註：本行自 102 年度採用國際財務報導準則，101 年度資料配合依國際財務報導準則調節。

(六) 研究發展狀況

本行最近二年度研究發展支出主要用於購置專業圖書雜誌、電子資料庫、編製相關出版刊物及研究建置相關資訊系統等。重要研究成果為：

- 出版「兆豐國際商銀月刊」，刊載專論及國內外

最新經濟、金融動態，並定期登載於本行網站上供各界參考。

- 定期及不定期針對國內外經濟、金融情勢之最新發展提出研究報告。

二、103 年度營業計畫概要

(一) 經營方針

- 掌握世界經濟發展變局，發揮國際金融專業優勢。
- 動態管理資產負債，兼顧流動性、安全性及獲利性。
- 強化市場區隔策略，深耕財富管理市場。
- 樹立法令遵循體制、提升風險控管體質。
- 運用資訊應用新科技、加速電子金融業務發展。

(二) 預期營業目標

經審度國、內外經濟成長、物價、對外貿易變動情形及全行營運策略目標後，訂定民國 103 年預期營業目標如下：

項 目	103 年度預算數
存款營運量（新台幣佰萬元）	1,824,000
放款營運量（新台幣佰萬元）	1,606,000
外匯承做數（美金佰萬元）	860,000

(三) 重要經營政策

- 配合新巴塞爾資本協定實施時程，建置符合本行特性之信用風險評等與壓力測試模型，統計各類風險暴露程度，並納入風險管理機制內，有效監控、確實執行，以提升管理效能。
- 深化「顧問式」財富管理行銷之內涵，配合專屬專責客戶服務制度（A/O Code），逐步導入以高淨值客群為主體之私人銀行業務。
- 積極推動「專業投資人」制度，提供連結利/匯率等之境外結構型產品、客製化多幣別固定收益債及其它優利投資商品，以提升財富管理業務競爭力，並增加手續費收益。
- 配合自由經濟示範區上路及金融商品鬆綁，積極提供 OBU 客戶多幣別固定收益債、ETF 及境外 RQFII 基金、避險基金等商品，並與投信合作發行本土 RQFII 基金，以強化投資產品線之完整性，掌握商機。
- 落實資本使用費核算與風險定價機制，以增加放款收益；另持續改善存款結構，降低資金成本；藉此收益提升、成本降低擴大利差。

- 持續以「調結構、拉利差、截金流、增手收」為策略主軸，強化經營體質。

三、未來發展策略

- 順應資訊處理發展趨勢，運用雲端運算、大數據（big data）應用等最新技術，有效利用金融資料庫，發掘各種潛在商機與潛藏風險。
- 加強個人資料使用及查閱之管理機制，落實資料保護及資訊安全，以預防及嚴控資訊風險。
- 精進電子金融業務功能，俾利客戶即時精確掌控資金流向，逐步邁向「金融全面電子化」之目標。
- 積極規劃參與「第三方支付電子商務」市場，透過與優質網際網路營運商的「策略聯盟」，提升本行「網際網路金融」的競爭實力。
- 把握亞洲新興市場金融開放契機，持續擴大海外布局，提升本行在國際市場之深度及廣度。
- 落實國內、外營業單位「業務共創、風險共管」之機制，透過六大平台共同開發優質客戶，以擴增商機、降低風險。
- 加強與國際金融同業策略聯盟及合作，開發同業往來業務與爭取優質國際聯貸商機。

四、受外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

(一) 外部競爭與總體經營環境

- 102 年本國銀行稅前盈餘達新臺幣 2,576 億元，連續第四年創下歷史新高紀錄；另為滿足第一類授信資產提列比率之監理要求，國銀持續加快呆帳準備提存之速度及金額，至 12 月底國銀逾期放款比率為 0.38%、備抵呆帳覆蓋率為 319.18%，資產品質持續改善。
- 本國銀行持續加快海外佈局之腳步，繼 101 年獲准設立 23 家海外據點，102 年續有近 20 家海外據點獲准設立，主要以大陸及東南亞地區為主；除自設據點外，亦有金融機構分別參股投資柬埔寨及大陸地區銀行，經營型態逐漸多樣化。



- 102 年 2 月開放 DBU 辦理人民幣業務以來，國銀人民幣存款餘額大幅擴增；12 月底全體國銀人民幣存款餘額為 1,826 億，其中 DBU 存款即達 1,382 億，存量累積之速度遠較香港初開放人民幣業務時為快，有利於臺灣發展成為主要之人民幣離岸中心之一。
- 102 年共有 9 檔人民幣債券在臺發行，其中 4 家陸資銀行共發行 67 億人民幣，多家國銀並擔任主辦承銷商，有效增加人民幣業務之廣度。
- 多家金融機構於 102 年陸續完成增資，不僅有助強化資本結構，亦大幅提升業務擴充之能量。

（二）法規環境

- 102 年 1 月金管會修正「臺灣地區銀行對大陸地區之授信、投資及資金拆存總額度計算方法說明」，放寬本國銀行對大陸地區總曝險上限計算方式，此有利於業者擴大大陸相關業務。

- 102 年 1 月中央銀行核准中國銀行台北分行為台灣地區人民幣清算行，DBU 與其簽署清算協議並辦理開戶後，得辦理人民幣業務；準此，國銀 DBU 於 2 月 6 日起陸續開辦人民幣業務，臺灣人民幣離岸市場正式成立。
- 102 年 9 月財政部修正「國有非公用土地設定地上權作業要點」，放寬地上權及地上物得一部讓與，此有助於銀行業推展地上權融資業務，加增業務多樣性。
- 102 年 9 月境內之外幣結算平台開辦境內及跨境人民幣匯款、資金調撥之結清算業務，有助於增進民衆與企業資金調度之時效性。
- 102 年 12 月金管會進一步鬆綁 OBU 辦理外幣衍生性金融商品業務之客戶門檻限制及投資商品範圍，並放寬 OBU 得以負面表列方式辦理新種外匯業務，此有助於業者深化財富管理業務之經營，進而提升金融產業競爭力。

五、信用評等情形

評等機構	長期	短期	展望	發布日期	其 他
Moody's	A1	P-1	Stable	103.1	BFSR：C-（註）
S&P	A	A-1	Stable	102.10	
英商惠譽臺灣分公司	A-	F2	Stable	103.1	個別實力評等：a-
中華信評	twAA+	twA-1+	Stable	102.10	
英商惠譽臺灣分公司	AA（tw）	F1+（tw）	Stable	103.1	

註：Moody's 之 BFSR 為 Bank Financial Strength Rating。

董事長：蔡友才

總經理：徐光暉

一、設立日期及銀行沿革

隨著金融控股公司法於民國 90 年底公布實施，我國銀行界已邁入金融整併的時代。本行在此潮流中，亦密切注意國內外金融環境的變化，並根據先進國家金融發展經驗，經審慎評估後，鑒於與交通銀行業務深具互補性，於民國 91 年 12 月 31 日加入交銀金融控股公司（隨即更名為兆豐金融控股公司）。

另為擴大經營規模，強化市場占有率，本行於 94 年召開董事會，通過與同為兆豐金控旗下之交通銀行，以吸收合併之方式進行合併，本行為合併後之存續銀行，交通銀行為消滅銀行，95 年 8 月 21 日兩銀行正式合併，並更名為「兆豐國際商業銀行」，英文名稱為「Mega International Commercial Bank Co., Ltd.」。

中國商銀及交通銀行均為我國具光榮歷史之銀行，中國商銀改制民營前為「中國銀行」，成立於民國元年，其前身可溯至前清時期之清光緒 30 年（民國前 8 年）戶部銀行及其後至清光緒 34 年 7 月 13 日更名之大清銀行。民國 17 年中央銀行成立前，中國銀行被賦予代理國庫及發行鈔券之任務，中央銀行成立後則被指定為政府特許之國際貿易及匯兌專業銀行。民國 38 年，總管理處播遷臺灣，國內行處暫停對外營業，國外行處則繼續服務僑胞，吸收僑匯，並協助政府辦理國外採購事宜。民國 49 年總

管理處國外部在臺復業，仍為國際貿易與匯兌之專業銀行，並經辦一般商業銀行業務。民國 60 年 12 月 17 日，正式改組，成為民營銀行，並更名為中國國際商業銀行。由於專業之外匯經驗、佈及全球之營運據點及通匯網路、優良之資產品質、卓越之經營績效，成為國內首屈一指的銀行交通銀行創立於民國前 5 年，民國初期奉命與中國銀行共同掌管國庫收支及辦理鈔券發行。歷經政府特許之實業銀行（民國 17 年）、工業專業銀行（民國 64 年），至民國 68 年改制為開發銀行，並於民國 88 年轉為民營型態，辦理中長期開發授信、創導性投資與創業投資業務，歷年來致力配合政府經濟政策及經建計畫，協助策略性及重要工業發展，對於改善產業結構，促進工業升級，居功厥偉。

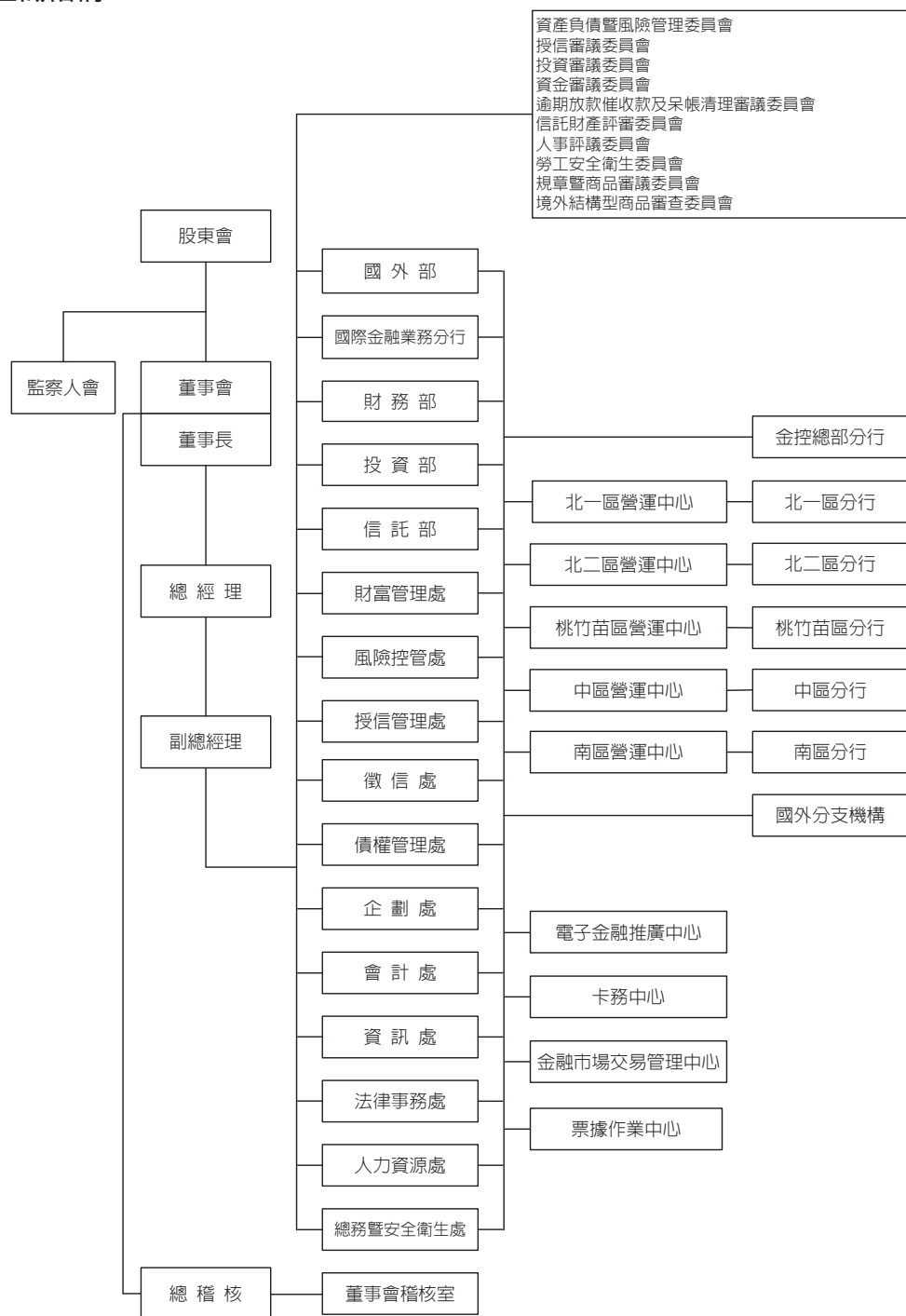
截至 102 年底，本行員工共 5,381 人，資本總額 770 億元。分支機構方面，國內分行家數共 107 家，國外分行 21 家、支行 1 家、代表處 3 處，加計在泰國、加拿大之轉投資子銀行及分行，合計海外據點達 34 處。

本行董事、監察人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，請參閱第 41 頁「董事、監察人、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者」之股權變動情形；轉投資關係企業情形請參閱第 161 頁至第 165 頁「特別記載事項」之關係企業相關資料。

公司治理報告

一、組織系統

1、組織結構



2、主要部門所營業務

請參閱第 54 頁「各業務別經營之主要業務」。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

1、董事、監察人

(1) 董事、監察人資料

102 年 12 月 31 日

職 稱 (註 1)	姓 名	選(就)任 日 期	任期 (註 2)	初次選 任日期	持股 情形	主要經(學)歷		兼任本行及其他公司之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 其 他 主 管、董事 或監察人
						學 歷	經 歷		
董事長	蔡友才	101.8.31	104.8.30	90.10.24		政大財政 研究所碩 士	合作金庫總經理、中 國商銀總經理、兆豐 國際商銀董事長、永 豐金融控股(股)公司 執行長、兆豐金融控 股(股)公司董事長兼 兆豐國際商銀董事 長	兆豐金融控股(股)公司、財團法人兆豐 慈善基金會董事長 臺灣證券交易所(股)公司、台北金融大 樓(股)公司、台灣金聯資產管理(股) 公司、財團法人中國國際商業銀行文 教基金會、財團法人聯合信用卡處理 中心、財團法人台灣金融研訓院董事 社團法人臺灣理財顧問認證協會理事 長 中華民國國際經濟合作協會理事	無
常務 董事	徐光曦	101.8.31	104.8.30	95.8.21		美國印地 安納大學 商學研究 所碩士	交通銀行紐約分行 經理、投資部經理、 副總經理、兆豐金融 控股(股)公司總經理 兼兆豐國際商銀總 經理	兆豐國際商業銀行總經理 兆豐金融控股(股)公司董事、總經理 加拿大兆豐國際商業銀行董事長 兆豐國際證券投資信託(股)公司、中銀 財務管理顧問(股)公司、台灣票券金 融(股)公司、財金資訊(股)公司、財 團法人兆豐慈善基金會、財團法人中 國國際商業銀行文教基金會、兆豐國 際商業銀行大眾(股)公司董事 關貿網路(股)公司、財團法人資訊工業 策進會監察人	
常務 董事	徐仁輝	101.8.31	104.8.30	101.8.31	(註 1)	美國南加 州大學公 共行政學 博士	財政部國庫署科長 、專門委員、第一商 業銀行董事、台北縣 政府財政局局長、世 新大學管理學院院 長、財政部政務次長 、世新大學行政管理 學系教授	世新大學行政管理學系教授	
常務 董事	魏美玉	101.8.31	104.8.30	98.7.15		臺灣大學 財務金融 研究所碩 士	中國國際商業銀行 財務部經理、國際金 融部經理、中國國際 商業銀行副總經理 、兆豐國際商銀副總 經理	兆豐國際商業銀行副總經理 兆豐第一創業投資(股)公司、全球創業 投資(股)公司、巴哈馬國泰投資開發 公司、巴拿馬國泰倉庫公司、 RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC、兆豐國際商業銀行大眾(股)公 司、財團法人中國國際商業銀行文教 基金會董事長 兆豐國際證券投資信託(股)公司、中華 開發工業銀行(股)公司、漢驊創業投 資(股)公司、中銀財務管理顧問(股) 公司、加拿大兆豐國際商業銀行、財 團法人聯合信用卡處理中心董事 兆豐金融控股(股)公司副總經理	

職 稱 (註 1)	姓 名	選(就)任 日 期	任 期 (註 2)	初次選 任日期	持股 情形	主要經(學)歷		兼任本行及其他公司之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 其 他 主 管、董事 或監察人
						學 歷	經 歷		
常務獨立董事	陳戰勝	101.8.31	104.8.30	98.7.15	(註 1)	淡江大學會計系畢業	中央存款保險公司總經理	陽信建築經理(股)公司董事 亞通利大能源(股)公司董事	無
獨立董事	馬 凱	101.8.31	104.8.30	101.8.31		美國愛荷華大學經濟學博士	東海大學經濟系副教授兼系主任、清華大學經濟系副教授兼系主任、中華經濟研究院研究員、經濟日報總主筆	台灣電力(股)公司獨立董事 社會企業公約基金會公益董事長	
獨立董事	詹乾隆	101.8.31	104.8.30	98.7.15		美國 Nova 大學會計博士	東吳大學教授、會計系所長兼會計系主任、商學院院長	東吳大學商學院院長 台灣半導體(股)公司、亞泰影像科技(股)公司、佳必琪國際(股)公司獨立董事 禾聯碩(股)公司、大都會汽車客運(股)公司監察人	
董事	李源鐘	101.8.31	104.8.30	95.8.21		臺灣大學財務金融研究所碩士	交通銀行董事、興銀弘租賃公司總經理、新亞創投公司總經理、台翔航太工業公司總經理、居禮(股)公司董事長、華灣資融有限公司董事、高盛電子科技(股)公司董事	中實控股執行顧問	
董事	林慶隆	101.8.31	104.8.30	101.8.31		政治大學財政研究所碩士	臺北商業技術學院副教授、中華民國中小企業財務診斷輔導協會理事長、行政院國發基金投資評估審議委員會審議委員、慶隆聯合會計師事務所所長	慶隆聯合會計師事務所所長 慶隆商務企業(股)公司董事長	
董事	李成家	101.8.31	104.8.30	95.12.19		高雄醫學院藥學系畢業、政治大學企業管理研究所企業家班第一屆	中華民國工業協進會理事長 中華民國全國中小企業總會理事長 總統府國策顧問 行政院政務顧問 國大代表 1984 十大傑出青年 2009 經濟部經濟專業獎章	美吾華懷特生技集團董事長 美吾華(股)公司董事長 懷特生技新藥(股)公司董事長 安克生醫(股)公司、台灣育成中小企業開發、育華管理顧問、誠意投資、力領投資等(股)公司董事長 露特娜(股)公司董事 致悅投資、亞哲國際開發(股)公司監察人	
董事	蕭金蘭	101.8.31	104.8.30	100.4.26		政治大學會計系、天津南開大學工商管理碩士	安侯聯合會計師事務所高級審計員、立法委員、財團法人世界自由民主聯盟總會常務監事、財團法人金屬工業研究發展中心專任顧問	社團法人世界自由民主聯盟中華民國總會常務監事(常駐監察人) 財團法人金屬工業研究發展中心專任顧問 中華救助總會理事	
董事	賴昭銑	101.8.31	104.8.30	100.3.23		美國麻州亞瑟迪利特管理教育學院管理碩士	中國商銀中山分行經理、兆豐商銀國外部協理兼經理、兆豐國際商銀副總經理、兆豐資產管理(股)公司董事長	兆豐票券金融(股)公司、財團法人兆豐慈善基金會董事 兆豐資產管理(股)公司董事長	

職 稱 (註 1)	姓 名	選(就)任 日 期	任期 (註 2)	初次選 任日期	持 股 情 形	主要經(學)歷		兼任本行及其他公司之職務	具配偶或 二親等以 內關係之 其 他 主 管、董事 或監察人
						學 歷	經 歷		
董事	簡鴻文	101.8.31	104.8.30	96.2.13		東海大學工 業工程學系 、台大財金 所 EMBA	中華民國證券商業 同業公會理事長、台 灣金融服務業聯合 總會理事長、兆豐證 券(股)公司董事長	兆豐證券(股)公司、臺灣總合股務資料 處理(股)公司、中正大學學術交流基 金會、財團法人和高山教育基金會董 事長 兆豐金融控股(股)公司、和鐵機械工業 (股)公司、和高山國際投資有限公 司、和鐵投資(股)公司、財團法人兆 豐慈善基金會、財團法人證券投資人 及期貨交易人保護中心、財團法人中 華民國證券暨期貨市場發展基金 會、財團法人會計研究發展基金會董 事、財團法人中華民國證券櫃檯買賣 中心公益董事 台灣集中保管結算(股)公司監察人 中華民國證券商業同業公會理事長	無
董事	彭英偉	101.8.31	104.8.30	101.8.31		政治大學法 學碩士	財政部法規委員會執行 秘書、財政部法制 處處長	財政部訴願審議委員會執行秘書 兆豐金融控股(股)公司董事 財政部法制處處長	
董事	蔡秋發	101.8.31	104.8.30	101.8.31		臺北商專畢 業	兆豐商銀工會理事 長、勞委會勞資爭議 仲裁委員、兆豐國際 商銀總務暨安全衛生 處科長	兆豐國際商銀總務暨安全衛生處科長 中國投資有限公司董事	
常 駐 監察人	陳錦村	101.8.31	104.8.30	101.8.31	(註 1)	臺灣科大工 程技術研究 所財務組博 士	中央大學管理學院代 理院長、財團法人聯 徵中心監察人、第一 商銀常務董事、中央 信託公司諮詢委員、 華南金控監察人、德 明財經科技大學教授 兼財金學院院長	德明財經科技大學教授兼財金學院院 長 應用模式開發有限公司股東	
監察人	陳永明	101.8.31	104.8.30	101.6.1		臺中商業專 科學校國際 貿易科畢業	交通銀行信託部經理 、兆豐金融控股(股) 公司管理部協理、董 事會稽核室總稽核	兆豐金融控股(股)公司總稽核 兆豐資產管理(股)公司監察人 台北金融大樓(股)公司董事	
監察人	許宗治	101.8.31	104.8.30	100.6.21		政治大學財 稅學系畢業	兆豐金融控股(股)公 司資深高級專員兼副 理、副總稽核	兆豐金融控股(股)公司副總稽核 兆豐產物保險(股)公司總稽核 兆豐證券(股)公司監察人	
監察人	王起柳	101.8.31	104.8.30	101.3.27		淡江文理學 院國際貿易 系畢業	兆豐國際商銀胡志明 市分行經理、兆豐國 際商銀大眾(股)公司 總經理、兆豐票券金 融(股)公司總經理	兆豐票券金融(股)公司董事、總經理 財團法人兆豐慈善基金會董事 兆豐金融控股(股)公司副總經理	
監察人	蔡瑞瑛	101.8.31	104.8.30	101.6.1		臺灣大學商 學系畢業	交通銀行財務部襄理 、兆豐金融控股(股) 公司財務控管部副經 理、經理	兆豐金融控股(股)公司經理 兆豐創業投資(股)公司董事	

註 1：本公司股份總數 7,700,000,000 股，為兆豐金融控股(股)公司 100%持股之子公司，所有董、監事均由其指派。

註 2：本公司第十四屆董監事會任期自 101.8.31 至 104.8.30。

(2) 董事、監察人所具專業知識及獨立性情形

102 年 12 月 31 日

條 件	是否具有五年以上工作 經驗及下列專業資格			符合獨立性情形（註）										兼任其他 公開發行 公司獨立 董事家數
	商 務、法 務、財務、 會計或銀行 業務所須相 關科系之公 私立大專院 校講師以上	法官、檢察 官、律師、會 計師或其他 與銀行業務 所需之國家 考試及格領 有證書之專 門職業及技 術 人 員	商 務、法 務、財務、 會計或銀 行 業 務 所 須 之 工 作 經 驗	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
姓 名														
蔡友才			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		
徐光曦			✓			✓	✓			✓	✓	✓		
徐仁輝	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
魏美玉			✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		
陳戰勝			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
馬 凱			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		1
詹乾隆	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		3
李源鐘			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
林慶隆		✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
李成家			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
蕭金蘭			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
賴昭銑			✓	✓		✓	✓	✓		✓	✓	✓		
簡鴻文			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		
彭英偉			✓	✓		✓	✓			✓	✓	✓		
蔡秋發			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
陳錦村	✓		✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
陳永明			✓			✓	✓			✓	✓	✓		
許宗治			✓			✓	✓			✓	✓	✓		
王起柳			✓			✓	✓	✓		✓	✓	✓		
蔡瑞瑛			✓			✓	✓			✓	✓	✓		

註：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下列條件者，於各條件下方空格打“✓”：

- (1) 非為銀行或其關係企業之受僱人。
- (2) 非銀行或其關係企業之董事、監察人（但如為銀行或其母公司、銀行直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限）。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有銀行已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有銀行已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與銀行有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為銀行或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

(3) 董事、監察人屬法人股東者之相關資料

本行法人股東之主要股東

102 年 12 月 31 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東及持股比率（註）
兆豐金融控股(股)公司	財政部 (9.18%)
	行政院國家發展基金管理會 (6.10%)
	富邦人壽保險(股)公司 (3.30%)
	中華郵政(股)公司 (2.71%)
	國泰人壽保險(股)公司 (2.58%)
	臺灣銀行(股)公司 (2.49%)
	中國人壽保險(股)公司 (1.43%)
	寶成工業(股)公司 (1.42%)
	渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶 (1.41%)
	花旗(台灣)託管次元新興市場評估基金專戶 (1.17%)
	新制勞工退休基金 (1.07%)

註：係指持股比例占前十名者。

本行法人股東之主要股東為法人者其主要股東

102 年 12 月 31 日

法人股東名稱	法人股東之主要股東及持股比率（註）
財政部	政府機關
行政院國家發展基金管理會	政府機關
富邦人壽保險(股)公司	富邦金融控股(股)公司 (100%)
中華郵政(股)公司	交通部 (100%)
國泰人壽保險(股)公司	國泰金融控股(股)公司 (100%)
臺灣銀行(股)公司	臺灣金融控股(股)公司 (100%)
中國人壽保險(股)公司	凱基證券(股)公司 (8.42%)
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管沙烏地阿拉伯中央銀行投資專戶 (5.94%)
	新制勞工退休基金 (2.78%)
	花旗託管新加坡政府投資專戶 (2.77%)
	緯來電視網(股)公司 (2.39%)
	渣打國際商業銀行敦北分行受託保管富達基金投資專戶 (1.95%)
	美商摩根大通銀行台北分行受託保管阿布達比投資局投資專戶 (1.90%)
	陳世錦 (1.76%)
	國泰人壽保險(股)公司 (1.61%)
	大通託管 ABP 退休基金投資專戶 (1.60%)
寶成工業(股)公司	巴拿馬商必喜兄弟(股)公司 (7.24%)
	全茂投資(股)公司 (5.55%)
	英屬維京群島商宏慈發展(股)公司 (4.61%)
	開泰投資(股)公司 (4.56%)
	蔡其瑞 (3.46%)
	匯豐銀行託管法國興業證券香港受託人公司 (2.59%)
	富邦人壽保險(股)公司 (2.02%)
	兆豐國際商業銀行託管兆豐證券(香港)投資 (1.91%)
	臺銀保管大華繼顯私人有限公司投資專戶 (1.61%)
	黃淑滿 (1.45%)

註：係指持股比例占前十名者。

2、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

102 年 12 月 31 日

職 稱	姓 名	就 任 日 期	持 股 情 形	主要經（學）歷		兼任其他公司之職務	具配偶 或二親 等以內 關係之 經理人
				學 歷	經 歷		
總經理	徐光曦	95.8.21	無 (註 1)	美國印地安納大學商學研究所碩士	交銀雙和分行經理、交銀大安分行經理、交銀紐約分行經理、交銀投資部經理、交銀副總經理	兆豐金融控股(股)公司董事、總經理 加拿大兆豐國際商業銀行董事長 兆豐國際證券投資信託(股)公司、中銀財務管理顧問(股)公司、台灣票券金融(股)公司、財金資訊(股)公司、財團法人兆豐慈善基金會、財團法人中國國際商業銀行文教基金會、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事 關貿網路(股)公司、財團法人資訊工業策進會監察人	無
副總經理	魏美玉	95.8.21		台灣大學財務金融研究所碩士	國際金融部副經理兼業務部副經理、財務管理部副經理兼國際金融部副經理兼財管部票券業務中心副主任、財務管理部經理兼國際金融部經理	兆豐金融控股(股)公司副總經理 兆豐第一創業投資(股)公司、全球創業投資(股)公司、巴哈馬國泰投資開發公司、巴拿馬國泰倉庫公司、RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC、兆豐國際商業銀行大眾(股)公司、財團法人中國國際商業銀行文教基金會董事長 兆豐國際證券投資信託(股)公司、中華開發工業銀行(股)公司、漢驊創業投資(股)公司、中銀財務管理顧問(股)公司、加拿大兆豐國際商業銀行、財團法人聯合信用卡處理中心董事	
副總經理	呂丹虹	97.1.1		政治大學財政研究所碩士	交銀大安分行經理、交銀新加坡分行經理、交銀財務部經理、交銀世貿分行經理、交銀投資部經理、總處協理兼企劃處處長	銀凱(股)公司董事長 兆豐金融控股(股)公司副總經理 兆豐第一創業投資(股)公司董事 兆豐國際商業銀行大眾(股)公司董事 巴哈馬國泰投資開發(股)公司董事 國票金融控股(股)公司監察人 兆豐票券金融(股)公司監察人	
副總經理	張瑛鶯	101.1.12		政治大學會計研究所商學碩士	資訊處處長、會計處處長、總處協理兼會計處處長、總處協理兼財務部經理及國際金融部經理、總稽核	兆豐人身保險代理人(股)公司董事長 兆豐金融控股(股)公司副總經理 國票綜合證券(股)公司董事 海外投資開發(股)公司董事 兆豐產物保險(股)公司監察人 雍興實業(股)公司監察人 中國物產(股)公司監察人 中銀財顧(股)公司監察人	
副總經理	柯風祈	102.6.28		淡江大學銀行保險系畢業	大同分行經理、城中分行經理、金控總部分行經理、總處協理兼授信管理處處長	兆豐資產管理(股)公司董事 台灣票券金融(股)公司董事 財宏科技(股)公司董事 漢通創業投資(股)公司董事 巴哈馬國泰投資開發(股)公司董事	
總稽核	洪慶隆	101.1.12		日本早稻田大學商學研究所商學碩士	員林分行經理、豐原分行經理、總處協理兼中區授信中心主任、總處協理兼國外部經理	兆豐票券金融(股)公司監察人 兆豐國際證券投資信託(股)公司監察人	
總處協理兼債權管理處處長	張耀明	100.7.27		台灣工業技術學院工程技術研究所碩士	交銀豐原分行經理、交銀大安分行經理、交銀法律事務處處長	兆豐資產管理(股)公司董事 中國建築經理(股)公司董事 東展興業(股)公司董事	
總處協理兼授信管理處處長	吳漢卿	102.7.3		台灣大學商學研究所商學碩士	楠梓分行經理、高雄分行經理、港部分行經理、總處協理兼南區營運中心營運長	中國建築經理(股)公司常務董事 亞太新興產業創業投資(股)公司董事	
總處協理兼財富管理處處長	施珠娟	101.5.11		逢甲大學會計系畢業	南投分行經理、潭子分行經理、北新竹分行經理	兆豐人身保險代理人(股)公司董事 銀凱(股)公司董事 廣穎電通(股)公司董事	

職 稱	姓 名	就 任 日 期	持 股 情 形	主要經（學）歷		兼任其他公司之職務	具配偶 或二親 等以內 關係之 經理人
				學 歷	經 歷		
總處協理 兼北一區 營運中心 營運長	楊金財	102.6.28	無 (註 1)	台灣大學經濟研 究所法學碩士	天母分行經理、桃興分行經 理、世貿分行經理、亞太區域 中心主任、企劃處處長	海外信用保證基金董事 勝開科技(股)公司董事 華昇創業投資(股)公司董事 華成創業投資(股)公司董事	無
總處協理 兼北二區 營運中心 營運長	孫芳珠	100.8.29		政治大學財稅系 畢業	信託部經理、總處協理兼信託 部經理、總處協理兼投資部經 理	和通國際(股)公司董事 和通投資控股(股)公司董事	
總處協理 兼中區營 運中心營 運長	王淑珍	100.7.27		台中商專附設空 中商專國貿科畢 業	沙鹿分行經理、南台中分行經 理、北台中分行經理、台中分 行經理	元翎精密(股)公司監察人 今國光學(股)公司董事	
總處協理 兼國外部 經理	陳維謙	101.5.11		輔仁大學企管系 畢業	鳳山分行經理、國外部副經 理、台北復興分行經理、金控 總部分行經理	兆豐管理顧問(股)公司董事 合興石化工業(股)公司董事 中銀財務管理顧問(股)公司董事	
總處協理 兼信託部 經理	李碧齡	102.6.28		台中商專會計科 畢業	南京東路分行經理、內湖分行 經理	能率壹創業投資(股)公司董事 磐儀科技(股)公司董事 巴拿馬國泰倉庫公司董事	
總處協理 兼投資部 經理	邱創興	100.8.29		台灣科技大學工 程技術研究所電 子工程技術組碩 士	總處協理兼台南分行經理、總 處協理兼投資部經理、總處協 理兼徵信處處長	財宏科技(股)公司董事 兆豐管理顧問(股)公司董事 中加投資發展(股)公司常務董事 歐華創業投資(股)公司董事 威寶電信(股)公司董事 亞太電信(股)公司常務董事 台灣汽電共生(股)公司董事	
總處協理 兼蘇州分 行經理	蔡永義	102.6.28		輔仁大學國際貿 易系畢業	新加坡分行副經理、羅東分行 經理、香港分行經理、蘇州代 表處首席代表		
總處協理 兼北二區 營運中心 副營運長	陳國樞	100.12.26		淡江大學國際貿 易學系畢業	總處協理兼台南分行經理、總 處協理兼新加坡分行經理、總 處協理兼徵信處處長		
總務暨安 全衛生處 處長	洪清溪	101.10.31		中興大學會計系 畢業	新店分行經理、蘭雅分行經理	誠宇創業投資(股)公司董事	
會計處 處長	陳晴慧	98.3.23		台灣大學商學系 畢業	交銀世貿分行經理、交銀信託 部經理、徵信處處長	台安生物科技(股)公司監察人 生華創業投資(股)公司董事	
總處專門 委員兼人 力資源處 副處長暫 代處長職 務	許宏基	102.10.31		美國西南路易斯 安娜大學企業管 理碩士	人力資源處副處長、總處專門 委員兼人力資源處副處長		
法律事務 處處長	陳天祿	97.6.9		台灣大學法律系 畢業	法務室副主任、法律事務處副 處長	兆豐國際證券投資信託(股)公司董事 台翔航太工業(股)公司董事	
風險控管 處處長	林 綉	102.10.31		美國印地安納州 普度大學企業管 理碩士	世貿分行經理、倫敦分行經理	兆豐國際證券投資信託(股)公司董事 中國物產(股)公司董事 台灣花卉(股)公司董事	
徵信處 處長	魏光華	100.12.26		美國奧克拉荷馬 州立大學企業管 理學系碩士	交銀新加坡分行經理、交銀紐 約分行經理、交銀矽谷分行經 理、亞太區域中心主任	中國物產(股)公司董事 嘉信資訊(股)公司董事 尚茂電子(股)公司董事	
企劃處 處長	梁美琪	100.12.26		政治大學國際貿 易研究所商學碩 士	經濟研究處副處長、企劃處副 處長、總處專門委員兼企劃處 副處長	兆豐第一創業投資(股)公司董事 兆豐國際證券投資信託(股)公司董事 開發國際投資(股)公司董事	
資訊處 處長	杜 葦	102.8.30		美國俄亥俄大學 電腦碩士	資訊處副處長、電子金融推廣 中心主任		
桃竹苗區 營運中心 營運長	陳慶銘	100.7.1		台灣大學經濟學 系畢業	交銀彰化分行經理、交銀板橋 分行經理、竹科竹村分行經 理、竹科新安分行經理	宏芯科技(股)公司董事 巴哈馬國泰投資開發(股)公司董事	



職 稱	姓 名	就 任 日 期	持 股 情 形	主要經（學）歷		兼任其他公司之職務	具配偶 或二親 等以內 關係之 經理人
				學 歷	經 歷		
南區營運 中心營運 長	謝碧容	102.7.3	無 (註 1)	成功大學附設空 中商專國貿科畢 業	松山機場分行經理、板橋分行 經理、安和分行經理、新店分 行經理、台南分行經理、高雄 分行經理		無
票據作業 中心主任	葉淑惠	96.7.25		中興大學經濟系 畢業	大同分行副經理	海外信用保證基金監察人	
金融市場 交易管理 中心主任	陳國寶	100.4.1		政治大學高階經 營班經營管理碩 士	財務部財務管理中心主任	立弘生化科技(股)公司董事	
電子金融推 廣中心副主 任暨代主任 職務	許元旦	102.8.30		政治大學會計系 畢業	電子金融推廣中心副主任		
卡務中心 主任	吳高淑鑾	98.3.23		台灣大學商學系 會計組畢業	中正國際機場分行副經理、個 人金融處襄理兼卡務中心副 主任、債權管理處副處長	銀凱(股)公司董事	
財務部 經理	李春香	101.3.30		美國伊利諾大學 香檳校區會計碩 士	財務部副經理	中國物產(股)公司董事 台北外匯經紀(股)公司董事 巴哈馬國泰投資開發(股)公司董事	
國際金融 部經理	陳 燕	99.11.30		美國賓州天普大 學法學碩士	財務部副經理兼國際金融部 副經理	海外投資開發(股)公司監察人 巴哈馬國泰投資開發(股)公司董事	
金控總部 分行經理	傅瑞媛	100.12.26		政治大學高階經 營班經營管理碩 士	國外部襄理、永和分行經理、 南京東路分行經理	視茂(股)公司董事	
駐外交部 簡易型分 行經理	湯秀美	100.3.28		政治大學財稅系 畢業	企劃處襄理、國外部襄理		
台北復興 分行經理	廖瑞令	102.12.31		東吳大學法律系 比較法學組畢業	天母分行經理、金門分行經 理、世貿分行經理	智柒創業投資(股)公司董事	
中山分行 經理	陳宏徵	100.12.26		台北商專財稅科 畢業	衡陽分行經理、南台北分行經 理	大華創業投資(股)公司董事	
城中分行 經理	梁奕彬	100.8.29		淡江文理學院會 計系畢業	新莊分行經理、中壢分行經 理、桃園分行經理、敦化分行 經理	啓鼎創業投資(股)公司董事	
忠孝分行 經理	蔣 幅	101.12.28		中興大學合作經 濟系畢業	土城分行經理		
蘭雅分行 經理	劉小鈴	101.10.31		政治大學財稅系 畢業	松山機場分行經理、桃園國際 機場分行經理		
安和分行 經理	蕭天生	98.7.20		輔仁大學英文系 畢業	新店分行經理、天母分行經 理、板南分行經理	聯鈞光電(股)公司董事 駿瀚生化(股)公司董事	
天母分行 經理	廖欽梓	100.12.26		淡江文理學院保 險系畢業	斗六分行經理、三重分行經理		
南台北分 行經理	王德敏	100.12.26		逢甲學院銀保系 畢業	基隆分行經理、板南分行經理		
民生分行 經理	王文龍	101.5.16		逢甲學院國貿系 畢業	雙和分行經理		
敦南分行 經理	陳世明	100.3.28		淡江大學法文系 畢業	胡志明市分行副經理、兆豐國 際商業銀行大眾(股)公司副 總經理、國外部副經理	漢大創業投資(股)公司董事	
大同分行 經理	張克成	100.12.26		中興大學企業管 理學系畢業	東台中分行經理	主向位科技(股)公司董事	
松南分行 經理	何軼群	100.3.28		淡江文理學院工 商管理系畢業	八德分行經理、基隆分行經理		
松山機場 分行經理	吉家英	100.12.26		美國肯塔基州摩 雷州立大學企業 管理碩士	金門分行經理、圓山分行經理		
信義分行 經理	梁宗哲	100.8.29		政治大學銀行學 系畢業	南三重分行經理、八德分行經 理		

職 稱	姓 名	就 任 日 期	持 股 情 形	主要經（學）歷		兼任其他公司之職務	具配偶 或二親 等以內 關係之 經理人
				學 歷	經 歷		
內湖分行 經理	曹正謙	102.9.18	無 (註 1)	法國巴黎第五大 學法學院管理學 博士	巴黎分行經理	中國建築經理(股)公司董事	無
大稻埕分 行經理	戴慶璋	100.3.28		中國文化大學銀 行系畢業	羅東分行經理、土城分行經 理、松南分行經理		
東內湖分 行經理	李明輝	100.8.29		美國德州大學厄 爾巴索校區企業 管理碩士	南三重分行經理		
南京東路 分行經理	林雅淑	100.12.26		中正大學會計資 訊與法律數位學 習碩士在職專班 商學碩士	成功簡易型分行經理、松山機 場分行經理		
南港分行 經理	彭慶恩	100.3.28		中興大學經濟學 系畢業	金控總部分行副經理		
台北分行 經理	易美蓮	100.8.29		東吳大學會計研 究所碩士	交銀徵信處處長、風險控管處 處長、城中分行經理	星元電力(股)公司董事	
敦化分行 經理	巫培鴻	100.8.29		政治大學企業管 理研究所商學碩 士	大安分行經理	星能電力(股)公司董事	
世貿分行 經理	莊雪芳	102.12.31		東吳大學企管系 畢業	三重分行副經理		
城東分行 經理	徐樹德	102.3.27		政治大學企業管 理學系畢業	竹北分行經理		
大安分行 經理	魏明月	100.8.29		台灣大學商學系 國貿組畢業	中山分行副經理		
城北分行 經理	吳東隆	100.12.26		台灣工業技術學 院工程技術研究 所工管組工學碩 士	阿姆斯特丹分行副經理	惠華創業投資(股)公司董事	
圓山分行 經理	蔡謙郁	100.12.26		中興大學財稅系 畢業	永和分行副經理、亞太區域中 心副主任		
內湖科學 園區分行 經理	凌勝康	99.3.31		逢甲學院銀行保 險學系畢業	羅東分行經理		
衡陽分行 經理	陳昭蓉	99.11.30		美國密蘇里大學 哥倫比亞校區會 計碩士	民生分行副經理		
三重分行 經理	張孝道	100.12.26		東吳大學企業管 理學系畢業	城北分行經理、永和分行經理		
南三重分 行經理	邱麗雯	100.8.29		高雄師範大學英 語學系畢業	林森簡易型分行經理		
板南分行 經理	吳永泉	100.12.26		台灣大學商學系 銀行組畢業	加拿大兆豐國際商業銀行溫 哥華分行經理、南彰化分行經 理		
板橋分行 經理	廖英秋	99.11.30		政治大學國際貿 易研究所商學碩 士	安和分行副經理、花蓮分行經 理		
永和分行 經理	林秀梅	100.12.26		海洋學院航運管 理學系畢業	金控總部分行副經理		
雙和分行 經理	呂玉娟	101.5.16		台灣大學經濟學 系畢業	徵信處副處長	賽德醫藥科技(股)公司董事	
中和分行 經理	江德成	100.3.28		台北商專國際貿 易科畢業	城內簡易型分行經理、思源分 行經理		
新莊分行 經理	周培震	98.11.2		美國北阿拉巴馬 州立大學企業管 理學系碩士	羅東分行經理、衡陽分行經理		
思源分行 經理	吳鶴竒	100.3.28		空中大學商學系 畢業	成功簡易型分行經理、南港分 行經理	康聯訊科技(股)公司董事	

職 稱	姓 名	就 任 日 期	持 股 情 形	主要經（學）歷		兼任其他公司之職務	具配偶 或二親 等以內 關係之 經理人
				學 歷	經 歷		
新店分行 經理	陳富榮	100.9.13	無 (註 1)	台灣大學農業經 濟研究所農學碩 士	民生分行經理、安和分行經 理、雪梨分行經理	駿瀚生化(股)公司董事	無
土城分行 經理	王慶宗	101.12.28		澳洲格里菲斯大 學財務金融碩士	墨爾本分行經理、忠孝分行副 經理暫代經理職務		
基隆分行 經理	陳達生	102.3.27		中央大學財務金 融碩士	北一區營運中心副營運長		
宜蘭分行 經理	黃永貞	102.3.27		美國紐約大學經 濟學系碩士	金控總部分行副經理		
羅東分行 經理	陳錫沂	102.3.27		成功大學企業管 理學系畢業	宜蘭分行經理		
花蓮分行 經理	陳仁志	102.3.27		中國文化大學經 濟系國貿組畢業	羅東分行經理		
桃園國際 機場分行 經理	游麗珠	101.10.31		政治大學資訊管 理學系碩士	世貿分行經理、桃興分行經理	銀凱(股)公司董事	
桃園分行 經理	陳耀星	102.6.24		政治大學國際貿 易系畢業	布里斯本分行經理	鼎朋企業(股)公司董事	
桃興分行 經理	張定華	101.10.31		東吳大學經濟學 系畢業	布里斯本分行經理		
中壢分行 經理	吳燦德	100.3.28		逢甲學院銀行保 險系畢業	竹南簡易型分行經理、竹南科 學園區分行經理、大里分行經 理		
北中壢分 行經理	李幸娟	102.7.3		比利時荷語魯汶 大學企業管理學 系碩士	北中壢分行副經理		
八德分行 經理	林明忠	100.8.29		空中大學商學系 畢業	中和分行副經理、東京分行副 經理、天母分行副經理		
南坎分行 經理	鄭余生	99.1.11		輔仁大學會計系 畢業	中和分行副經理		
竹科新安 分行經理	傅燕嶸	100.3.28		逢甲工商學院財 稅學系畢業	頭份分行經理、中正國際機場 分行經理、卡務中心主任、潭 子分行經理	瑞耘科技(股)公司董事 廣化科技(股)公司董事	
竹南科學 園區分行 經理	郭建志	100.5.16		政治大學財政研 究所法學碩士	頭份分行副經理、兆豐國際商 業銀行大眾(股)公司挽那分 行經理		
竹科竹村 分行經理	周春明	102.3.27		輔仁大學企業管 理系畢業	中壢分行經理、桃園分行經理		
北新竹分 行經理	閻麟新	101.5.16		美國加州國際大 學企業管理研究 所碩士	雙和分行經理、羅東分行經 理、民生分行經理		
新竹分行 經理	林榮章	100.3.28		逢甲大學保險研 究所商學碩士	兆豐國際商業銀行大眾(股) 公司春武里分行經理、頭份分 行經理、中壢分行經理		
頭份分行 經理	周竹坡	101.10.31		逢甲工商學院統 計學系畢業	交銀台北分行副經理、竹科竹 村分行副經理		
竹北分行 經理	楊玉全	102.3.27		政治大學國際貿 易學系畢業	簡朗自由區分行經理、桃竹苗 區營運中心副營運長		
台中分行 經理	袁文島	102.9.30		中華大學財務管 理系畢業	頭份分行經理、竹科新安分行 經理、竹科竹村分行經理	晶揚科技(股)公司董事	
榮總簡易 型分行經 理	王祐德	100.5.16		台灣工業技術學 工業管理系畢業	榮總簡易型分行副經理		
北台中分 行經理	黃棟樑	100.5.16		中興大學高階經 理人碩士專班	沙鹿分行經理、南投分行經 理、員林分行經理		
中科分行 經理	朱茂榮	101.5.3		台北商專國際貿 易科畢業	中科簡易型分行經理		

職 稱	姓 名	就 任 日 期	持 股 情 形	主要經（學）歷		兼任其他公司之職務	具配偶 或二親 等以內 關係之 經理人
				學 歷	經 歷		
南台中分 行經理	陳建中	101.12.28	無 (註 1)	中山大學企業管理研究所商學碩士	中科簡易型分行經理、斗六分行經理、嘉義分行經理		無
東台中分 行經理	吳富貴	100.12.26		台中商專附設空中商專國際貿易科畢業	大里分行經理、太平分行經理		
中台中分 行經理	宮子貞	101.10.31		政治大學銀行學系畢業	后里分行經理、沙鹿分行經理		
大里分行 經理	徐俊宏	100.3.28		逢甲大學銀行保險系銀行組畢業	中科簡易型分行經理		
實成分行 經理	羅華山	101.10.31		逢甲大學財稅學系畢業	文山分行經理、頭份分行經理		
豐原分行 經理	蔡瑞昌	101.12.28		逢甲大學財稅系畢業	屏東分行經理、嘉義分行經理		
大甲分行 經理	廖中揚	100.12.26		中興大學高階經理人班財務金融組碩士	南投分行副經理、員林分行副經理		
后里分行 經理	廖德忠	100.8.29		中興大學高階經理人班財務金融組碩士	大里分行副經理		
潭子分行 經理	謝雪珠	102.7.3		台北商業專科學校企業管理科畢業	員林分行副經理、台中分行副經理		
沙鹿分行 經理	戴新財	101.10.31		政治大學統計系畢業	鹿港分行經理		
太平分行 經理	謝文永	100.12.26		台中商專銀行保險科畢業	大甲簡易型分行經理、大甲分行經理		
南投分行 經理	李明光	100.5.16		逢甲大學國際貿易學系畢業	榮總簡易型分行經理		
北彰化分 行經理	蔡清和	101.10.31		逢甲大學國際貿易學系畢業	實成分行經理、南投分行經理、中台中分行經理	欣銓科技(股)公司監察人	
南彰化分 行經理	吳劍平	100.12.26		中興大學高階經理人班財務金融組管理學碩士	鹿港分行副經理		
員林分行 經理	黃淑娥	101.10.31		靜宜大學管理碩士在職專班畢業	東台中分行經理、嘉義分行經理、北彰化分行經理		
鹿港分行 經理	許旭光	101.10.31		成功大學企業管理學系畢業	南台中分行襄理		
斗六分行 經理	董樹杞	101.5.16		東海大學企管系畢業	兆豐國際商業銀行大眾(股)公司管理部經理		
嘉義分行 經理	鄧兆嘉	101.12.28		美國紐約州哥倫比亞大學商學碩士	高雄加工出口區分行副經理、嘉興分行經理		
嘉興分行 經理	張淑桂	101.12.28		淡江文理學院國際貿易系畢業	嘉義分行副經理、嘉興分行副經理		
府城分行 經理	周俊賢	99.3.31		高雄第一科技大學財務管理系碩士	北高雄分行經理、高雄加工出口區分行經理、高雄分行經理		
東台南分 行經理	陳玄淑	99.12.31		政治大學銀行學系畢業	台南分行副經理、府城分行副經理		
台南分行 經理	陳俊福	102.3.27		崑山科技大學二年制產業經營管理系畢業	永康分行經理、高雄分行經理		
台南科學 園區分行 經理	陳孫盼	100.12.26		南台科技大學企業管理系畢業	永康分行副經理		
永康分行 經理	張誠德	99.3.31		中興大學會計系畢業	中鋼辦事處主任、東台南分行經理、新興分行經理		

職 稱	姓 名	就 任 日 期	持 股 情 形	主要經（學）歷		兼任其他公司之職務	具配偶 或二親 等以內 關係之 經理人
				學 歷	經 歷		
港都分行 經理	蘇崑福	99.3.31	無 (註 1)	台灣大學經濟系 畢業	三民分行經理、府城分行經理		無
中鋼簡易 型分行經 理	朱英亮	102.3.27		中興大學統計學 系畢業	仁武簡易型分行經理		
林森簡易 型分行經 理	盧光輝	100.8.29		淡江文理學院國 際貿易學系畢業	港都分行副經理、三多分行副 經理		
高雄分行 經理	王大智	102.7.3		政治大學企業管 理學系畢業	新竹分行經理、桃竹苗區營運 中心副營運長、授信管理處副 處長	東展興業(股)公司董事 晶揚科技(股)公司董事	
楠梓分行 經理	呂實在	99.12.31		成功大學會計系 畢業	岡山分行經理、三多分行經 理、東台南分行經理		
仁武簡易 型分行經 理	蔡慶祥	102.3.27		中山大學企業管 理研究所管理學 碩士	永康分行副經理		
新興分行 經理	呂有安	100.12.26		義守大學管理研 究所管理學碩士	苓雅分行經理、岡山分行經理		
高雄加工 出口區分 行經理	莊永欽	100.12.26		成功大學會計系 畢業	三多分行經理、東高雄分行經 理、新興分行經理		
高雄漁港 簡易型分 行經理	江麒福	99.3.31		國際商專國貿科 畢業	岡山分行副經理		
三民分行 經理	何榮泰	99.3.31		政治大學會計學 系畢業	東楠梓分行經理、高雄國際機 場分行經理		
東高雄分 行經理	劉家峰	100.3.28		台北商專財稅科 畢業	高雄漁港簡易型分行經理、北 高雄分行經理、屏東分行經理		
三多分行 經理	黃復源	101.12.28		高雄師範學院英 語系畢業	鳳山分行經理、三民分行經 理、屏東分行經理		
苓雅分行 經理	李聰寅	102.3.27		中興大學法商學 院統計學系畢業	高雄漁港簡易型分行經理、高 雄國際機場分行經理		
高雄國際 機場分行 經理	王寬永	102.3.27		中國文化大學經 濟系畢業	中鋼簡易型分行經理		
北高雄分 行經理	曾耀慶	101.5.16		高雄第一科技大 學財務管理碩士	中鋼簡易型分行經理、斗六分 行經理		
五福分行 經理	林崇智	100.12.26		政治大學企業管 理系畢業	三多分行副經理、屏東分行副 經理、苓雅分行副經理		
鳳山分行 經理	馬孝親	99.8.31		高雄應用科技大 學金融資訊研 究所管理學碩士	東高雄分行襄理		
岡山分行 經理	張財貴	100.12.26		大同工學院事業 經營學系畢業	台南科學園區分行經理		
屏東分行 經理	鍾慶鳳	101.12.28		空中大學商學系 畢業	屏東分行副經理		
金門分行 經理	吳啓煌	100.12.26		淡江大學經濟系 畢業	亞太區域中心襄理		
紐約分行 經理	劉明榮	100.5.25		東吳大學經濟系 畢業	加拿大光華國際商業銀行華 埠分行經理、巴拿馬分行經 理、芝加哥分行經理		
洛杉磯分 行經理	黃孝和	100.9.20		台灣大學商學系 畢業	加拿大光華國際商業銀行授 信部經理、新加坡分行經理、 台北分行經理		
芝加哥分 行經理	柯怡明	100.5.20		美國德州南美以 美大學法學碩士	加拿大兆豐國際商業銀行副 總經理		
矽谷分行 經理	林元熙	100.5.19		美國佛羅里達大 西洋大學電腦資 訊碩士	大安分行經理、中和分行經理		

職 稱	姓 名	就 任 日 期	持 股 情 形	主要經（學）歷		兼任其他公司之職務	具配偶 或二親 等以內 關係之 經理人
				學 歷	經 歷		
巴拿馬分行經理	陳長井	101.9.17	無 (註 1)	淡江大學國貿系畢業	兆豐國際商業銀行大衆(股)公司副總經理兼春武里分行經理、加拿大兆豐國際商業銀行總經理	RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC 董事 巴拿馬國泰倉庫公司董事	無
簡朗自由區分行經理	莊清琦	100.9.19		中國文化大學企管系畢業	澳洲光華國際金融公司財務部經理、洛杉磯分行副經理	巴拿馬國泰倉庫公司董事	
巴黎分行經理	姜文生	102.9.2		台灣大學商學系國貿組畢業	紐約分行襄理		
阿姆斯特丹分行經理	李燧煌	100.9.16		美國麻薩諸塞州亞瑟迪利特管理教育學院管理碩士	阿姆斯特丹分行副經理、城中分行副經理、金控總部分行副經理		
倫敦分行經理	王惠民	102.10.25		美國德州大學聖安東尼校區企業管理碩士	阿姆斯特丹分行副經理兼倫敦代表處代表、倫敦代表處代表、倫敦分行副經理、國際金融部副經理		
東京分行經理	蘇純科	100.6.13		台灣大學商學系國際貿易組畢業	納閩分行副經理、東京分行副經理、大同分行經理、大阪分行經理		
大阪分行經理	陳志諒	100.6.8		淡江大學會計系畢業	忠孝分行副經理、松南分行副經理、東京分行副經理		
馬尼拉分行經理	林榮華	100.5.16		澳洲新南威爾斯大學商學碩士(會計)	卡務中心主任、兆豐國際商業銀行大衆(股)公司副總經理		
胡志明市分行經理	李朝和	99.1.25		美國紐約大學企業管理碩士	中和分行經理、桃園分行經理		
金邊分行經理	楊敬夫	100.9.30		政治大學全球台商班經營管理碩士	香港分行副經理、國外部副經理、兆豐國際商業銀行大衆(股)公司授信部經理、春武里分行經理		
金邊機場支行經理	莊啓明	102.12.11		台北市立商業專科學校會計科畢業	南港分行副經理、金邊分行副經理		
新加坡分行經理	許威德	100.7.8		中國文化大學經濟學系畢業	矽谷分行副經理、竹南科學園區分行經理		
納閩分行經理	陳震輝	100.4.18		成功大學交通管理科學系畢業	納閩分行副經理		
香港分行經理	黃士明	99.2.8		美國德州大學阿靈頓校區企業管理碩士	芝加哥分行副經理、國外部副經理、胡志明市分行經理		
雪梨分行經理	崔晉道	100.9.8		美國俄亥俄州辛辛那提大學企業管理碩士	企劃處副處長、亞太區域中心副主任、文山分行經理		
布里斯本分行經理	胡俊凱	102.6.19		政治大學經濟研究所碩士	國際金融部副經理暫代經理職務、墨爾本分行經理		
墨爾本分行經理	陳裕松	102.6.14		東吳大學經濟系畢業	芝加哥分行襄理、紐約分行襄理		
阿布達比代表處代表	潘朝文	100.6.27		逢甲大學國貿系畢業	信義分行副經理、亞太區域中心副主任兼巴林代表處代表		
印度地區孟買代表處代表	陳鴻輝	101.8.15		美國紐約州雪城大學企業管理學系碩士	新加坡分行副經理		

註 1：本公司股份總數 7,700,000,000 股，為兆豐金融控股(股)公司 100%持股之子公司。

註 2：本行於 103 年 3 月調整部分單位人事，異動後各單位主管名稱請詳第 170 頁至第 174 頁「國內、外各行處地址及電話」。



3、102 年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之酬金及配發員工紅利情形

(1) 董事之酬金及酬金級距

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

職 稱	姓 名 (註 1)	董事酬金				A、B、C 及 D 等四 項總額占 稅後純益 之 比 例		兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、 E、F 及 G 等 七項總額占 個體稅後純 益 之 比 例		領取來自子公司 以外 轉投資 事業酬 金				
		報 酬	退 職 退休金	盈餘分配 之 酬 勞	業務執行 費 用 (註 2)	本 行	財務 報告 內所有 公司	本 行	財務 報告 內所有 公司	本 行	財務 報告 內所有 公司	本 行	財務 報告 內所有 公司	盈餘分配 員工紅利		取得限制員工 權利新股 數額、員工 認股權憑證 得認購股數		本 行	財務 報告 內所有 公司		本 行	財務 報告 內所有 公司		
		(A)	(B)	(C)	(D)									(E)	(F)	(G)	現金 紅利 金額						股票 紅利 金額	現金 紅利 金額
董事長	蔡友才	7,975	7,975	860	860	0	0	3,764	3,764	0.06699%	0.06699%	14,041	14,041	1,124	1,124	478	0	478	0	0	0	0.15018%	0.15018%	2,107
常務董事兼 總經理	徐光曦																							
常務董事	徐仁輝																							
常務獨立董事	陳戰勝																							
常務董事兼 副總經理	魏美玉																							
獨立董事	馬 凱																							
獨立董事	詹乾隆																							
董事	李源鐘																							
董事	林慶隆																							
董事	李成家																							
董事	簡鴻文																							
董事	賴昭銑																							
董事	蕭金蘭																							
董事	彭英偉																							
董事	蔡秋發																							

註 1：均為兆豐金融控股(股)公司指派之代表。

註 2：含本行提供之房屋、座車設算租金。另本行提供之座車、油資及房屋相關資訊，詳見第 23 頁附表 A、B。

註 3：上表係以應計基礎編製。

註 4：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，目的係為資訊揭露，不作課稅之用。

給付本行各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)		前七項酬金總額 (A+B+C+D+E+F+G)	
	本 行	本行及所有轉投資事業 (註)	本 行	本行及所有轉投資事業 (註)
低於 2,000,000 元	上表除蔡友才 以外之所有董事	上表除蔡友才 以外之所有董事	上表除蔡友才、徐光曦、 魏美玉、賴昭銑、蔡秋發 以外之所有董事	上表除蔡友才、徐光曦、 魏美玉、賴昭銑、蔡秋發 以外之所有董事
2,000,000 元(含) ~ 5,000,000 元			魏美玉、賴昭銑、 蔡秋發	賴昭銑、蔡秋發
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元	蔡友才	蔡友才	蔡友才、徐光曦	蔡友才、徐光曦、魏美玉
10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元				
15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元				
30,000,000 元(含) ~100,000,000 元				
100,000,000 元以上				
總計 (新臺幣仟元)	12,599	13,196	28,242	30,349

註：除前四項、前七項酬金總額外，另加計領取來自所有轉投資事業之酬金。

(2) 監察人之酬金及酬金級距

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

職 稱	姓 名 (註 1)	監察人酬金								A、B、C 及 D 等 四項總額占個體 稅後純益之比例		領取來自 子公司以 外轉投資 事業酬金
		報 酬 (A)		退職退休金 (B)		盈餘分配 之 酬 勞 (C)		業務執 行費用 (D)				
		本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	本行	財務報 告內所 有公司	
常駐監察人	陳錦村	0	0	0	0	0	0	1,370	1,370	0.0073%	0.0073%	144
監察人	陳永明											
監察人	許宗治											
監察人	王起柳											
監察人	蔡瑞瑛											

註 1：均為兆豐金融控股(股)公司指派代表。

註 2：上表係以應計基礎編製。

給付本行各個監察人酬金級距	監察人姓名	
	前四項酬金總額 (A+B+C+D)	
	本 行	本行及所有轉投資事業 (註)
低於 2,000,000 元	陳錦村、陳永明、許宗治、 王起柳、蔡瑞瑛	陳錦村、陳永明、許宗治、 王起柳、蔡瑞瑛
2,000,000 元(含) ~ 5,000,000 元		
5,000,000 元(含) ~ 10,000,000 元		
10,000,000 元(含) ~ 15,000,000 元		
15,000,000 元(含) ~ 30,000,000 元		
30,000,000 元(含) ~ 100,000,000 元		
100,000,000 元以上		
總計 (新臺幣仟元)	1,370	1,514

註：除 A、B、C、D 四項酬金總額外，另加計領取來自所有轉投資事業之酬金。

(3) 總經理及副總經理之酬金及酬金級距

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

職 稱	姓 名	薪 資		退 職 退休金		獎金及特 支 費 等 (註 3) (C)		盈 餘 分 配 之 員 工 紅 利 金 額 (D)				A、B、C 及 D 等 四 項 總 額 占 個 體 稅 後 純 益 之 比 例		取得限制員工權 利新股數額、員 工認股權憑證得 認 購 股 數		領取來自 子公司以 外轉投資 事業酬金
		(A)		(B)												
		本 行	財 務 報 告 內 所 有 公 司	本 行	財 務 報 告 內 所 有 公 司	本 行	財 務 報 告 內 所 有 公 司	本 行		財 務 報 告 內 所 有 公 司		本 行	財 務 報 告 內 所 有 公 司	本 行	財 務 報 告 內 所 有 公 司	
現 金 紅 利 金 額	股 票 紅 利 金 額							現 金 紅 利 金 額	股 票 紅 利 金 額							
總經理	徐光曦	17,460	17,460	1,492	1,492	9,102	9,102	939	0	939	0	0.15417%	0.15417%	0	0	2,189
副總經理	魏美玉															
副總經理	賴昭銑 (註 1)															
副總經理	呂丹虹															
副總經理	張瑛鶯															
副總經理	柯風祈 (註 2)															
總稽核	洪慶隆															

註 1：102.7.1 退休

註 2：102.6.28 就任。

註 3：含本行提供之房屋、座車設算租金。另本行提供之座車、油資及房屋相關資訊，詳見第 23 頁附表 A、B。

註 4：上表係以應計基礎編製。

註 5：本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，目的係為資訊揭露，不作課稅之用。

給付本行各個總經理及副總經理酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本 行	本行及所有轉投資事業（註）
低於 2,000,000 元		
2,000,000 元（含）～ 5,000,000 元	魏美玉、賴昭銑、呂丹虹 張瑛鶯、柯風祈、洪慶隆	賴昭銑、張瑛鶯 柯風祈、洪慶隆
5,000,000 元（含）～ 10,000,000 元	徐光曦	徐光曦、魏美玉、呂丹虹
10,000,000 元（含）～ 15,000,000 元		
15,000,000 元（含）～ 30,000,000 元		
30,000,000 元（含）～ 100,000,000 元		
100,000,000 元以上		
總計（新臺幣仟元）	28,993	31,182

註：除 A、B、C、D 四項酬金總額外，另加計領取來自所有轉投資事業之酬金。

附表 A、102 年度提供董事長、總經理、副總經理及總稽核之車輛及年租金

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

車 輛 購 買	年 租 金	油 資	備 註
無	2,071	721	租 用

註：102 年度董事長、總經理、副總經理及總稽核司機之薪資、獎金、特支費及員工分紅共計新臺幣 6,703 仟元。

附表 B、102 年度提供董事長、總經理、副總經理及總稽核房屋價值表

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

提供房屋價值		備 註
成 本	設 算 年 租 金	
13,301	1,114	提供房舍 1 處為本行自有，1 處為向子公司中國物產租用；成本為本行及中國物產公司 102 年 12 月 31 日財產目錄所載之房屋基地、房屋建築及附屬設備之資料。

(4) 經理人之員工紅利配發情形

103 年 3 月 21 日

單位：新臺幣仟元

職 稱	姓 名	股票紅利金額			現金紅利金額	總 計	總額占銀行個體稅後純益之比例（註）
		股數	市價	金額	金額		
請參閱第 12 頁至第 19 頁之「總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料」。		0			25,726	25,726	0.1368%

註：此為擬議配發之 102 年度經理人員員工紅利總額占 102 年度銀行個體稅後純益之比率。



4、支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金之分析

(1) 占個體財務報告稅後純益比例之分析

年 度 項 目	102 年度		101 年度	
	本 行	財務報告內 所有公司	本 行	財務報告內 所有公司
董事（註 1）	0.06699%	0.06699%	0.0655%	0.0655%
監察人	0.0073%	0.0073%	0.0061%	0.0061%
總經理及副總經理	0.15417%	0.15417%	0.16368%	0.16372%
總 計	0.22846%	0.22846%	0.23528%	0.23532%

註 1：係為第 22 頁董事 A、B、C、D 四項酬金（不含兼任員工酬金）占銀行個體財務報告稅後純益之比例。

註 2：102 年度本行及財務報告內所有公司支付董事、監察人、總經理及副總經理酬金總額占銀行個體稅後純益比例較上年略減，主要係總經理及副總經理薪酬總額減少所致。

(2) 給付酬金政策、標準及組合

❖ 董事、監察人

除董事長、獨立董事外，本行並未給付報酬予其餘各董事、監察人，僅給付出席費及車馬費，如為公務人員、退休公務人員、兼任兆豐金控董監事及本行經理人擔任時，則依相關規定辦理。

❖ 總經理、副總經理

本行總經理、副總經理酬金包括薪津及各項獎金，其中績效獎金依本行經營績效給付。

(3) 訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

❖ 董事、監察人

- 本行董事長報酬以總經理支領各項所得為計算基礎，並以該項數額之 1.25 倍支給之。
- 獨立董事之報酬，授權董事會依其對公司營運參與程度及貢獻價值暨同業通常水準議定之，其每月支領固定報酬，並無支領其他酬金。
- 本行董事、監察人之車馬費及出席費，係依兆豐金控函示給付之。

❖ 總經理、副總經理

- 總經理薪津由兆豐金融控股(股)公司核定，副總經理薪津由本行董事長核定。總經理及副總經理之獎金，依董事會或常董會核定之標準，視本行經營績效，由董事長核定。
- 本行總經理、副總經理酬金與績效相連結，並本於「銀行業公司治理實務守則」，以及依據財政部 99.3.23 台財庫字第 0993506650 號函有關「財政部派任或推薦至公股民營事業及其轉投資事業之董事長、總經理薪資標準規範」之規定辦理，將與未來風險之關聯性減至最低。本行將隨時視實際經營狀況及相關法令變動適時檢討酬金制度，以謀公司永續經營與風險控管之平衡。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形

董事會運作情形資訊

102 年度董事會（含常董會）開會 35 次，董事、監察人出席情形如下：

職 稱	姓 名 (註 1)	實 際 出 (列) 席 次 數	委 託 出 席 次 數	實 際 出 (列) 席 率	備 註
董事長	蔡友才	35	0	100%	連任
常務董事	徐光曦	32	3	91.40%	連任
常務董事	徐仁輝	35	0	100%	101.8.31 新任
常務董事	魏美玉	34	1	97.10%	連任
常務獨立董事	陳戰勝	35	0	100%	連任
獨立董事	馬 凱	7	1	87.50%	101.8.31 新任
獨立董事	詹乾隆	8	0	100%	連任
董事	李源鐘	7	1	87.50%	連任
董事	林慶隆	8	0	100%	101.8.31 新任
董事	李成家	4	4	50.00%	連任
董事	蕭金蘭	7	1	87.50%	連任
董事	賴昭銑	8	0	100%	連任
董事	簡鴻文	5	3	62.50%	連任
董事	彭英偉	6	2	75.00%	101.8.31 新任
董事	蔡秋發	8	0	100%	101.8.31 新任
常駐監察人	陳錦村	35	0	100%	101.8.31 新任
監察人	陳永明	8	0	100%	連任
監察人	許宗治	8	0	100%	連任
監察人	王起柳	8	0	100%	連任
監察人	蔡瑞瑛	8	0	100%	連任

註 1：本公司董事、監察人均為兆豐金融控股(股)公司指派之代表；第 14 屆董事、監察人於 101.8.31 就任。

註 2：本公司董事會決議事項獨立董事未有反對或保留意見。

註 3：董事對利害關係議案迴避之執行情形：

董事會日期 及 期 別	議 案 內 容	利益迴避原因以及參與表決情形*
102.1.25 第 14 屆第 4 次 董事會	修訂本行美元清算(RTGS)同業之日間/日終透支額度案	徐常務董事光曦、魏常務董事美玉、賴董事昭銑、王監察人起柳為利害關係人依規定自行迴避，且未參與表決
	本行國內、外營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之利害關係人授信案件列表案	蔡董事長為利害關係人依規定自行迴避，且未參與表決
102.3.22 第 14 屆第 5 次 董事會	本行捐助兆豐慈善基金會案	蔡董事長、徐常務董事光曦、簡董事鴻文、王監察人起柳為利害關係人依規定自行迴避，且未參與表決
	本行捐助中國國際商業銀行文教基金會案	蔡董事長、徐常務董事光曦、魏常務董事美玉為利害關係人依規定自行迴避，且未參與表決

董事會日期及期別	議案內容	利益迴避原因以及參與表決情形*
102.3.22 第14屆第5次 董事會	○○公司○○分公司擬續租本行台北市重慶南路一段2號2樓案	簡董事鴻文、許監察人宗治為利害關係人依規定自行迴避，且未參與表決
	○○公司申請續約：應收遠匯、應收出售遠匯額度案	詹獨立董事乾隆為利害關係人依規定自行迴避，且未參與表決
	核予本行利害關係人敘做優利投資商品交易額度案	賴董事昭銑為利害關係人依規定自行迴避，且未參與表決
	本行國內、外營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之利害關係人授信案件列表案	賴董事昭銑、王監察人起柳、蔡監察人瑞瑛為利害關係人依規定自行迴避，且未參與表決
102.5.10 第14屆第6次 董事會	核予本行利害關係人敘做優利投資商品交易額度案	魏常務董事美玉為利害關係人依規定自行迴避，且未參與表決
102.8.23 第14屆第8次 董事會	○○公司申請：變更、續約應收款－出口無追索權及應收(出售)遠匯額度案	魏常務董事美玉為利害關係人依規定自行迴避，且未參與表決
	○○公司授信案	詹獨立董事乾隆為利害關係人依規定自行迴避，且未參與表決
	本行國內、外營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之利害關係人授信案件列表案	簡董事鴻文為利害關係人依規定自行迴避，且未參與表決
102.10.4 第14屆第9次 董事會	○○公司申請增額、變更條件、提前續約：應收遠匯、應收出售遠匯額度案	徐常務董事光曦、魏常務董事美玉為利害關係人依規定自行迴避，且未參與表決
102.11.8 第14屆第10次 董事會	○○公司續租本行兆豐衡陽大樓7、8樓租賃案	徐常務董事光曦、魏常務董事美玉為利害關係人依規定自行迴避，且未參與表決
	修訂財務部/國金部及國外分支機構衍生性金融商品交易對象及額度案	簡董事鴻文、許監察人宗治為利害關係人依規定自行迴避(簡董事鴻文請假)，且未參與表決
	本行國內、外各營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之利害關係人授信案件列表案	蔡董事長、魏常務董事美玉、簡董事鴻文、許監察人宗治為利害關係人依規定自行迴避(簡董事鴻文請假)，且未參與表決
102.12.6 第14屆第11次 董事會	○○公司授信案	蕭董事金蘭為利害關係人依規定自行迴避，且未參與表決
	○○公司聯貸案	蔡董事長、陳監察人永明為利害關係人依規定自行迴避，且未參與表決

* 本公司董事會議事規則訂定：董事對於會議事項，與其自身或其代表之法人有利害關係者，應於當次董事會說明其利害關係之重要內容，如有害於公司利益之虞者，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。

註4：本公司並未設立審計委員會。

註5：本公司董事會皆依相關法令規定行使董事會之職權。

(二) 審計委員會運作情形或監察人參與董事會運作情形

本行未設置審計委員會。另監察人參與董事會情形如下：

監察人參與董事會運作情形

102年度董事會(含常董會)開會35次，列席情形如下：

職稱	姓名	實際列席次數	實際列席率	備註
常駐監察人	陳錦村	35	100%	101.8.31 新任
監察人	陳永明	8	100%	連任
監察人	許宗治	8	100%	連任
監察人	王起柳	8	100%	連任
監察人	蔡瑞瑛	8	100%	連任

註1：目前監察人為五席，均係兆豐金融控股(股)公司指派之代表。

註2：監察人得列席董事會陳述意見，但不得參與表決。

註3：本行監察人得隨時與銀行員工、內部稽核主管及股東溝通，並不定期召開監察人會議，必要時得請會計師列席說明。

註 4：監察人列席董事會陳述意見之情形：

董事會日期 及 期 別	議 案 內 容	有 監 察 人 陳述意見者	銀行對監察人陳述意見 之處理、董事會決議結果			
102.1.11 第 14 屆第 13 次 常務董事會	擬續與○○公司簽訂軟體租用及維護服務合約案 投資部授權額度內核定承做新投資案 8 件公司授信、聯貸案	陳常駐監察人錦 村提請說明議案 相關內容	■ 經理部門充分說明。 ■ 各案均為無異議通過或洽悉；若干議案另決議參酌監察人意見，酌修若干文句，或請相關單位參考或嗣後辦理相關案件時，參酌監察人意見。			
102.1.25 第 14 屆第 4 次 董事會	金管會對本行資訊處辦理資訊作業專案查核所提意見之改善辦理情形案					
	本行推動採用國際會計準則(IFRS)工作計畫執行進度案					
	本行有價證券投資及衍生性金融商品交易情形案					
	本行國內、外各營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之利害關係人授信案件列表案					
	修訂本行「會計制度」案					
102.2.1 第 14 屆第 14 次 常務董事會	修訂本行「授信信用風險管理辦法」案 5 件公司授信、聯貸案	陳常駐監察人錦 村、王監察人起 柳提請說明議案 相關內容				
102.2.22 第 14 屆第 15 次 常務董事會	本行有價證券投資及衍生性金融商品交易情形案 6 件公司授信、聯貸案					
	102.3.1 第 14 屆第 16 次 常務董事會			本行國內、外各營業單位屬常董會授權總經理逕行核定之授信案件，及本行國內外各營業單位在各級授權範圍內承做授信總額列表案 修訂「本行授信業務及衍生性金融商品交易授權辦法」第四條第一項第一款「總處各級主管及國內營業單位主管授信業務授權額度」表案 包銷○○銀行在台發行暨國際板掛牌人民幣計價普通公司債案 5 件公司授信、聯貸案 本行國內、外各營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之授信案件列表案		
102.3.15 第 14 屆第 17 次 常務董事會				金管會對本行辦理建築貸款專案檢查意見之改善辦理情形案 本行持有○○公司發行之人民幣計價公司債，保證人預估該公司 101 年度財報將無法符合財務承諾約定，發行人擬召開債券持有人會議請求豁免 101 年度財務承諾約定及修改負債淨值比之承諾比率案 修訂大陸地區 12 家銀行之同業進出口融資墊款及保兌額度案 3 件公司授信、聯貸案 本行國內、外各營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之授信案件列表案		
				102.3.22 第 14 屆第 5 次 董事會	本行 101 年度下半年稽核工作報告案 本行風險控管情形案 本行資產負債暨風險管理委員會會議紀錄案 本行 102 年信用卡彩色對帳單列印、封裝處理業務委託本行子公司○○公司承做案 本行 101 年度內部控制制度聲明書案 本行 102 年度營業預算案 修正本行資本適足性評估與管理規則案 本行 101 年度營業決算案	
					102.3.29 第 14 屆第 18 次 常務董事會	本行國內、外各營業單位屬常董會授權總經理逕行核定之授信案件，及本行國內外各營業單位在各級授權範圍內承做授信總額列表案 修訂全行買券額度案 本行各營業單位企業金融授信戶轉銷呆帳案 5 件公司授信、聯貸案
						102.4.12 第 14 屆第 19 次 常務董事會

董事會日期 及 期 別	議 案 內 容	有 監 察 人 陳述意見者	銀行對監察人陳述意見 之處理、董事會決議結果
102.4.26 第 14 屆第 20 次 常務董事會	本行國內、外各營業單位屬常董會授權總經理逕行核定之授信案件，及本行國內外各營業單位在各級授權範圍內承做授信總額列表案 本行長期股權投資事業 101 年度營運及財務狀況案 本行投資事業○○公司沖銷投資案 5 件公司授信、聯貸案	陳常駐監察人錦村提請說明議案相關內容	■ 經理部門充分說明。 ■ 各案均為無異議通過或洽悉；若干議案另決議參酌監察人意見，酌修若干文句，或請相關單位參考或嗣後辦理相關案件時，參酌監察人意見。
102.5.10 第 14 屆第 6 次 董事會	本行風險控管情形案		
102.5.17 第 14 屆第 21 次 常務董事會	本行國內、外各營業單位屬常董會授權總經理逕行核定之授信案件列表案 擬續與○○公司簽訂租用 MPLS 專線網路案 4 件公司授信、聯貸案 本行國內、外各營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之授信案件列表案		
102.5.31 第 14 屆第 22 次 常務董事會	本行國內、外各營業單位屬常董會授權總經理逕行核定之授信案件，及本行國內外各營業單位在各級授權範圍內承做授信總額列表案 修訂本行信用風險集中度彙總管理辦法案 5 件公司授信、聯貸案 本行國內、外各營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之授信案件列表案		
102.6.7 第 14 屆第 23 次 常務董事會	申請○○公司已發行及即將發行人人民幣債券買券額度案 3 件公司授信、聯貸案		
102.6.14 第 14 屆第 24 次 常務董事會	本行有價證券投資及衍生性金融商品交易情形案 本行國內、外各營業單位屬常董會授權總經理逕行核定之授信案件列表案 本行財富管理客訴案件 101 年度支付和解價金情形案 3 件公司授信、聯貸案		
102.6.28 第 14 屆第 7 次 董事會	兆豐金控對本行 101 年度內部稽核工作考核結果案 本行風險控管情形案 本行 102 年度遵循資本適足性監理審查原則申報資料案		
102.7.5 第 14 屆第 25 次 常務董事會	金管會對本行一般業務檢查意見之改善辦理情形案 本行國內、外各營業單位屬常董會授權總經理逕行核定之授信案件，及本行國內外各營業單位在各級授權範圍內承做授信總額列表案 檢討與調整 102 年集團企業之授信限額案 5 件公司授信、聯貸案		
102.7.19 第 14 屆第 26 次 常務董事會	金管會對本行蘭雅、新竹及台南分行消費者保護法令遵循專案檢查意見之改善辦理情形案 本行新臺幣及美金資金流動性風險監控情形案 5 件公司授信、聯貸案 本行國內、外各營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之授信案件列表案		
102.7.26 第 14 屆第 27 次 常務董事會	投資部授權額度內核定承做新投資案 本行各營業單位企業金融授信戶轉銷呆帳案 ○○公司授信案		
102.8.2 第 14 屆第 28 次 常務董事會	金管會對本行辦理建築貸款專案檢查所提意見之續行改善辦理情形案 本行國內、外各營業單位屬常董會授權總經理逕行核定之授信案件，及本行國內外各營業單位在各級授權範圍內承做授信總額列表案 4 件公司授信、聯貸案		
102.8.9 第 14 屆第 29 次 常務董事會	○○公司申請買入(出)選擇權額度案 5 件公司授信、聯貸案		
102.8.23 第 14 屆第 8 次 董事會	評審信託財產運用情形案 本行資產負債暨風險管理委員會會議紀錄案 ○○公司申請變更、續約應收款遠匯額度案 訂定本行消費者保護辦法案		

董事會日期及期別	議案內容	有監察人陳述意見者	銀行對監察人陳述意見之處理、董事會決議結果
102.8.30 第14屆第30次 常務董事會	聯貸銀行團對○○公司違約追索債權案 5件公司授信、聯貸案	陳常駐監察人錦村提請說明議案相關內容	■ 經理部門充分說明。 ■ 各案均為無異議通過或洽悉；若干議案另決議參酌監察人意見，酌修若干文句，或請相關單位參考或嗣後辦理相關案件時，參酌監察人意見。
102.9.6 第14屆第31次 常務董事會	4件公司授信、聯貸案		
102.9.27 第14屆第32次 常務董事會	兆豐金控公司102年上半年對本行辦理財務、風險管理及法令遵循專案查核所提意見之改善辦理情形案 擬訂102年度銀行同業保兌額度總表案 修訂財務部、國金部及國外分行／子公司之資金拆放及外匯交易額度案 3件公司授信、聯貸案		
102.10.4 第14屆第9次 董事會	○○公司申請增額、變更條件、提前續約：應收遠匯、應收出售遠匯額度案		
102.10.18 第14屆第33次 常務董事會	本行投資外幣有價證券評估未實現損失達停損標準之辦理情形案 修訂財務部／國金部及紐約分行外幣債券附買回／附賣回交易(RP/RS)之個別交易對手額度案 修訂財務部(1)買入個別同業發行／保證之短期票券及附賣回額度(共用額度)；(2)買入免保證商業票券額度案 3件公司授信、聯貸案		
102.10.25 第14屆第34次 常務董事會	投資部授權額度內核定承做新投資案 ○○公司授信案		
102.11.1 第14屆第35次 常務董事會	本行國內、外各營業單位屬常董會授權總經理逕行核定之授信案件，及本行國內外各營業單位在各級授權範圍內承做授信總額列表案 2件公司授信、聯貸案 臨時動議案		
102.11.8 第14屆第10次 董事會	本行風險控管情形案 擬訂本行103年度經營方針案 評審信託財產運用情形案 本行國內、外各營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之利害關係人授信案件列表案 開辦網路交易代收代付服務暨儲值支付帳戶業務案		
102.11.15 第14屆第36次 常務董事會	處分○○公司抵押拍賣案 6件公司授信、聯貸案		
102.11.29 第14屆第37次 常務董事會	本行國內、外各營業單位屬常董會授權總經理逕行核定之授信案件，及本行國內外各營業單位在各級授權範圍內承做授信總額列表案 調整本行對大陸地區3家銀行之個別信用風險限額案 5件公司授信、聯貸案		
102.12.6 第14屆第11次 董事會	本行風險控管情形案 ○○公司授信案 本行103年度稽核計畫案 本行103年度法令遵循計畫案		
102.12.20 第14屆第38次 常務董事會	本行有價證券投資及衍生性金融商品交易情形案 修訂全行之買券額度案 4件公司授信、聯貸案 本行國內、外各營業單位申請原額續約(含減額續約)及變更條件之授信案件列表案		
102.12.27 第14屆第39次 常務董事會	本行國內、外各營業單位屬常董會授權總經理逕行核定之授信案件，及本行國內外各營業單位在各級授權範圍內承做授信總額列表案 本行投資事業○○公司興櫃掛牌，提撥○○股供輔導推薦券商認購案 4件公司授信、聯貸案		

註5：本公司並未設立審計委員會。

註6：本公司監察人皆依相關法令規定行使董事會之職權。

(三) 本行公司治理運作情形及其與銀行業公司治理實務守則差異情形

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司 治理實務 守則差異情 形 及 原 因
一、銀行股權結構及股東權益 1. 銀行處理股東建議或糾紛等問題之方式 2. 銀行掌握實際控制銀行之主要股東及主要股東之最終控制者名單之情形 3. 銀行建立與關係企業風險控管機制及防火牆情形	■ 本行為兆豐金融控股(股)公司100%持股之子公司，有關事宜均依規定辦理。 ■ 兆豐金融控股(股)公司為持有本行100%股權之唯一股東。 ■ 本行與各關係企業間，有關人員、資產及財務之管理權責完全各自獨立。 ✓ 資訊安全方面：建制線上詐欺及偵防安全防護並建立交易授權控管及資訊檔案進入權限。 ✓ 客戶資訊保密方面：有關接觸使用客戶資料，於客戶基本資料電腦登錄/解除時，經辦人員均需經過授權方能執行。於網路揭露本行客戶資料保密措施，取得客戶同意書後辦理共同行銷及資源交互運用，並與各子公司訂有客戶資料保密協定維護客戶資料之機密性。 ✓ 關係人交易方面：建立關係人資料檔案，遵照相關法令對利害關係人交易及內線交易限制之規定辦理，並定期陳報金控公司由其揭露相關資訊並陳報主管機關。	符合「銀行業公司 治理實務守則」之規定
二、董事會之組成及職責 1. 銀行設置獨立董事之情形 2. 定期評估簽證會計師獨立性之情形	■ 本行之董事均由兆豐金控指派，目前設置3席獨立董事。 ■ 於委任會計師時評估其獨立性。	
三、建立與利害關係人溝通管道之情形	■ 總管理處每半年函請各單位列印銀行法、金控法有利害關係人表，供相關利害關係人確認後，於本行e-Loan系統、兆豐金控集團網路資訊系統維護利害關係人檔案。利害關係人有職務異動時，亦與其溝通並作檔案更新。 ■ 本行設有客服專線及客訴處理窗口、公開網站等，提供與利害關係人間之多元化溝通管道；內部網站亦設有討論園地，員工意見可充分表達。	
四、資訊公開 1. 銀行架設網站，揭露財務業務及本行公司治理資訊之情形 2. 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責銀行資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置銀行網站等）	■ 本行設有中英文網站，揭露財務業務相關資訊及銀行治理資訊，包括法定公開揭露事項、本行公告、服務據點、新聞稿及活動花絮等，並有專人負責定期維護更新。 ■ 本行之發言人為魏副總經理美玉。 ■ 本行係兆豐金融控股(股)公司之子公司，有關法人說明會事宜係由金控辦理。 ■ 本行網址：https://www.megabank.com.tw。	

項 目	運 作 情 形	與銀行業公司 治理實務 守則差異情 形 及 原 因
五、銀行設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形	■ 本行未設置提名、薪酬委員會。	未設置
六、請敘明本行公司治理運作情形及其與「銀行業公司治理運作守則」之差異情形及原因： ■ 符合「銀行業公司治理實務守則」之規定。		
七、其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、銀行為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）： ■ 董事及監察人進修之情形：不定期函詢董監事報名參加各類進修課程，部分董監事並已參加由中華民國證券商業同業公會舉辦之「公司治理課程」、財團法人中華民國會計研究發展基金會舉辦之「高階董監專業進修相關講座」、台灣金融研訓院舉辦之「金融高階主管論壇系列課程」、社團法人中華公司治理協會之「公司治理高峰系列論壇」及中華民國工商協進會之公司治理相關課程等。 ■ 董事出席及監察人列席董事會狀況：均依規定定期出席公司董事會。 ■ 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：遵照主管機關之規範，評估本行之營運風險，訂定各項業務可承擔之風險限額，督促管理單位採行各項必要之措施，以確保銀行經營之安全及兼顧經營績效。為確保各項風險管理政策的有效推動，定期召開資產負債暨風險管理委員會、授信審議委員會、逾催及呆帳清理審議委員會、投資審議委員會、資金審議委員會、規章暨商品審議委員會、財富管理商品審查委員會、境外結構型商品審查委員會、人事評議委員會、勞工安全衛生委員會及信託財產評審委員會等各項會議，審議其相關之風險提案，並適時動態調整各項風險控管措施。每二個月由督導風險管理之副總經理召集總管理處相關單位報告風險控管情形，並由風險控管處彙總提報本行董事會，並陳報母公司兆豐金控風險控管部提報金控風險管理委員會和董事會。 ■ 消費者保護或客戶政策之執行情形：已依據主管機關及銀行公會之各類規範，於契約中明訂本行應遵守契約之規定，消費者或客戶可據此主張權利。 ■ 董事對利害關係議案迴避之執行情形：本行董事對於會議事項，涉有自身利害關係者，如有害於銀行利益之虞時，即自行迴避。 ■ 銀行為董事及監察人購買責任保險之情形：本行投保之「董事及重要職員責任保險」之被保險人包括本行所有董事及監察人。 ■ 本行為善盡企業社會責任，歷年均以社服團體、慈善團體及公益團體等單位為對象，實質捐贈其各類藝術文化、體育交流、學術教育、慈善公益、社區關懷、志工服務等各項活動。捐贈之流程嚴謹遵守各項內部及外部法令規範，如有辦理對關係人之捐贈或對非關係人之重大捐贈，並依規定提報董事會並發布重大訊息對外公開揭露。		
八、如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形： ■ 無。		

註：詳細情形請參閱本行網址：<https://www.megabank.com.tw>，點選「法定公開揭露事項」項下之「公司治理專區」。

（四）依銀行業公司治理實務守則規定揭露之項目

請參閱本行 <https://www.megabank.com.tw> 網址，點選「法定公開揭露事項」項下之「公司治理專區」。

（五）銀行如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

本行並未設置薪酬委員會。

（六）履行社會責任情形

本行秉持「回饋社會」理念，積極參與各項社會公益活動。本行（合併前中國商銀）捐款成立之中國國際商業銀行文教基金會歷年積極從事贊助各項助學金、語言教育、原民文化傳承、音樂及藝術欣賞等活動，考量我國已逐漸邁入高齡化國家，近年來並加強對健康與生命教育之推廣贊助，102年度贊助項目簡摘如下：

❖ 教育與社團活動

- 國中部分：臺東縣蘭嶼、海端及大王國中的傳統歌謠或舞蹈社團，以及以及彰化縣盧士野音樂培訓；南投縣大成國中太鼓社與原舞社、民和國中音樂教育，信義國中宿舍修葺；高雄縣杉林國中吉他社；以及至善基金會少年藝術營暨偏鄉國中美學藝術營。
- 國小部分：南投縣原聲音樂學校；臺東縣霧鹿國小傳統歌謠祭儀、東清國小代代船承；花蓮縣三棧國小歌謠舞蹈、松浦國小競走隊；屏東縣青山國小樂舞社；彰化縣西港國小及香田國小課輔；邀請如果兒童劇團至新竹縣尖石鄉國小演出；贊助拉絳人男聲合唱團於澎湖辦理暑期兒童合唱營；贊助參與基金會與東元科技文教基金會主辦之「驚嘆號－原住民兒童之夜」偏鄉學生交通經費；辦理第一屆國小特教資源班繪畫展與甄選活動。
- 語文教育：出版臺東縣萬隆、匏潭及大成國小及屏東縣泰武國小家鄉故事繪本、及新書發表會暨書展；贊助偏鄉小學國語日報、國中好讀週報等讀報活動－包含台東縣、花蓮縣、宜蘭縣、嘉義縣、臺南市與

雲林縣等 25 所學校，參與的學生與老師逾 1,300 人次。

❖ 生命、藝術與文化活動

- 藝文團體：包含台北愛樂、當代傳奇劇場、拉絳人合唱團、漢唐樂府、優人神鼓等單位年度經費；金枝演社、動見體劇團、如果兒童劇團海外巡迴經費；忠泰基金會「代謝派未來都市展」；宜蘭樂水部落祖靈祭計劃；希望合唱團德國比賽。
- 生命藝術教育：包含天下雜誌社「發現美麗台灣」影片甄選及「牽爸媽的手－自在到老的待辦事項」圖書出版；以及紙風車基金會國中巡演「拯救浮士德」經費。
- 弱勢團體：除長期認養家扶基金會學童外，尚包含廣青合唱團赴泰國比賽、展翼合唱團巡迴與點字教學、小腦萎縮症病友協會身障攝影比賽、台東縣自閉症協會自閉兒心理治療、花蓮縣脊髓損傷福利協進會購置電動輪椅、花蓮家扶營養早餐計劃、炬輪技藝發展協會「暗戀桃花源」劇、天主教新竹教區「好好愛我」專案、優人神鼓少年鼓手雲腳計畫、屏東高工學生營養午餐補助等經費。

20 多年來中國商銀文教基金會所辦理的各項活動，深獲社會各界高度評價，並提升銀行企業形象。未來將本著「取之社會，用之社會」理念，繼續辦理與贊助各項公益活動。本行履行社會責任詳細情形請參閱第 33 頁「履行社會責任情形」表。

（七）銀行履行誠信經營情形及採行措施

請參閱第 35 頁「落實誠信經營情形」。

（八）公司治理相關規章

請參閱本行 <https://www.megabank.com.tw> 網址，點選「法定公開揭露事項」項下之「公司治理專區」。

（九）其他足以增進對本行公司治理運用情形瞭解之重要資訊

請參閱本行 <https://www.megabank.com.tw> 網址，點選「法定公開揭露事項」項下之「公司治理專區」。

履行社會責任情形

項 目	運 作 情 形	與上市櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
一、落實推動公司治理 (一) 銀行訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。 (二) 銀行設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。 (三) 銀行定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。	■ 民國81年撥捐新臺幣2億元基金成立中國國際商業銀行文教基金會，以從事文教公益事業，關懷弱勢族群社會教育為宗旨。自95年至101年另捐助新臺幣共5,300萬元於該會，做為捐款當年度的年度營運經費，102年度再捐贈1,600萬元年度營運經費。 ■ 中國國際商業銀行文教基金會每年至少召開2次董事會，必要時得召集臨時會議。 ■ 每年提報新贊助計劃並檢討長期贊助活動實施情形。 ■ 本公司訂有員工工作規則及獎懲規則，並設置人事評議委員會，由組成之行方及工會代表共同審議行員之獎懲事宜。	無差異
二、發展永續環境 (一) 銀行致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。 (二) 銀行依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。 (三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。 (四) 銀行注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。	■ 報廢紙張每月回收送紙廠再利用。 ■ 採購政府認可之高效率機器設備。 ■ 兆吉大樓經評審通過並取得101~103年台北市商業大樓節能標示獎。 ■ 檢討全行用電模式，調整最佳契約容量。 ■ 本公司於總務暨安全衛生處設置「勞工安全科」，專責勞安事務之推行。 ■ 配合節能減碳，設置能源管理人。 ■ 配合政府實行節能減碳政策本行施行方案如下： ✓ 將辦公室溫度設定於26-28°C，並依據不同季節溫度，調整空調主機開關時間。 ✓ 長時間無人進出之庫房或辦公室，關閉照明燈光及空調冷氣。 ✓ 調整本行營業招牌燈啓閉時間為18：30至22：00。 ✓ 洗手台水龍頭及廁所用水出水量適度調小，以節約用水。	
三、維護社會公益 (一) 銀行遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法、程序及落實之情形。	■ 本行除落實對勞工法令之遵守外，在制度上，並透過勞工董事制度運作擴大員工參與。此外，依法舉辦勞資會議、退休準備金監督委員會、勞工安全衛生委員會、人評會等相關會議，進行重要議題之溝通，以保障同仁權益。 ■ 本公司依照勞安法相關規定，於各分行設置勞安業務主管，並辦理勞安教育訓練、承辦業務之危害告知，使員工瞭解職業災害發生時之處置。	



項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
(二) 銀行提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。	■ 99.4.15獲台北市勞工局勞動檢查處頒布為「一般行業安全衛生自主管理單位」，有助提升本公司企業形象。 ■ 積極營造利於女性員工產後哺育嬰幼兒之環境，分別於99.9.1及100.9.1獲台北市政府衛生局之「優良哺乳室認證」。 ■ 為擔負應有之社會責任，積極提供員工健康的工作環境，99.10.15及100.11.1獲行政院衛生署國民健康局頒發「健康啓動標準」、「健康促進標準」。 ■ 為保障員工工作場所環境品質，每半年依「作業環境測定實施辦法」辦理二氧化碳及照明檢測，以維護員工安全與健康。 ■ 為落實安全衛生管理、改善作業環境、避免災害發生、保障人員安全，定期實施自動檢查計畫。 ■ 定期辦理員工健康檢查及健康視訊講座。 ■ 透過定期舉辦勞資會議、職工福利會、勞安會議，或不定舉行勞資座談會、各項委員會等，與工會代表及員工充分溝通各種議題。 ■ 本行國內、外各分行均設有視訊會議系統、架構全行內部網站資訊系統，每季亦定期出版刊物，藉此宣達公司重大營運及經營策略之變動。 ■ 為使往來客戶對本行業務有更充分之瞭解，本行公司網站設有各項專區，提供消費者完整之金融資訊。 ■ 本行於定型化契約中明訂應遵守契約之規定，消費者可據此主張權利。相關定型化契約已揭露於本行網站中。 ■ 本行設有客服專線及客訴處理窗口、公開網站，提供與消費者多元化之溝通管道。 ■ 102年台灣高鐵贊助中國國際商業銀行文教基金會辦理之「偏鄉地區師生參加原住民兒童之夜」的高鐵搭乘費用。 ■ 定期舉辦捐血公益活動、及不定期贊助弱勢團體、並擔任現代婦女基金會傳愛大使，協助推動「受暴婦幼扶助計劃」。 ■ 請參閱第32頁之「履行社會責任情形」。	無差異
(三) 銀行建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形。		
(四) 銀行制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形		
(五) 銀行與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。		
(六) 銀行藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。		
四、加強資訊揭露		
(一) 銀行揭露具收關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。	■ 中國國際商業銀行文教基金會設有專屬網站 (http://www.icbcfoundation.org.tw/)，揭露運作及贊助活動內容。	無差異
(二) 銀行編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。	■ 本公司係兆豐金融控股(股)公司100%持有之子公司，本行推動企業社會責任之情形請參閱其編製之「企業社會責任報告書」。	
五、銀行如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：		
■ 本公司係兆豐金融控股(股)公司100%持有之子公司，其已訂定誠信經營守則。本公司將參照其內容，研議訂定或准用之。 ■ 本公司履行企業社會責任之情形，悉依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」辦理，並無重大差異。		
六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊 (如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採用之制度與措施及履行情形)：		
■ 請參閱第32頁之「履行社會責任情形」。		
七、銀行產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：		
■ 無。		

落實誠信經營情形

項 目	運 作 情 形
一、訂定誠信經營政策及方案 (一) 銀行於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。 (二) 銀行訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。 (三) 銀行訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。	■ 確實遵守公司法、證券交易法、商業會計法、政治獻金法、政府採購法、其他相關法令，以及相關稽核、內控等內部規章明列員工須遵循，並參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」，作為落實誠信經營之依據。 ■ 明定利害關係人之重要金融交易案須報請董事會核議。 ■ 於新進員工職前訓練課程指派專人講述金融人員職業道德、誠信原則與相關內、外部法令規定，俾利誠信原則之深化。 ■ 訂定員工服務準則，防範不誠信行為之發生。明定行員不得利用職權謀取不法利益，及接受招待、饋贈、收受回扣、侵佔公款，或其他不法利益。 ■ 每筆捐款、贊助款項，皆須報經授權階層核決，符合相關法令及內部作業程序。
二、落實誠信經營 (一) 銀行商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。 (二) 銀行設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。 (三) 銀行制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。 (四) 銀行為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。	■ 建置利害關係人查詢系統，以落實與利害關係人從事交易行為時，其條件不得優於其他同類對象。 ■ 設有嚴謹之會計制度及專責會計單位，財務報告均經簽證會計師查核，確保財務報表之公允性。 ■ 規定員工每年必須至少連續休假 3 天，利於內部查核之進行。 ■ 為確保交易廠商為誠信經營者，本行進行公開採購前，均會透過經濟部網站查詢交易對手之經營現況，或要求其提供報稅資料以資證明；另採購契約中均訂有罰則，若廠商未如實履行契約，需依約賠償。 ■ 建立內部稽核制度、自行查核制度、法令遵循主管制度及風險管理機制，以維持有效之內部控制制度運作。 ■ 稽核單位已依據金管會頒布之「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」對國內營業、財務、資產保管及資訊單位每年至少辦理一次一般查核及一次專案查核，對其他管理單位每年至少辦理一次專案查核；對各種作業中心、國外營業單位及國外子行每年至少辦理一次一般查核。
三、銀行建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。	■ 內部規章明定：經受有期徒刑以上之宣告者，或通緝有案尚未結案者；受禁治產宣告，尚未撤銷者，不予僱用為行員。 ■ 訂定行員獎懲規則，並設置人事評議委員會，由行方及工會代表共同審議行員獎懲事宜，並將相關獎懲內容函知全行同仁。 ■ 依照個人資料保護法、金融消費者保護法、銀行業公司治理實務守則及本行作業風險管理準則相關規定，訂定客戶申訴處理要點，保護消費者權益。
四、加強資訊揭露 (一) 銀行架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。 (二) 銀行採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等）。	■ 於公司網站、年報揭露本行履行誠信經營情形及採行措施。 ■ 本行相關內部規章均揭露於內部行員網站，俾利其隨時查詢及遵循。
五、銀行如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：	■ 本公司係兆豐金融控股(股)公司100%持有之子公司，其已訂定誠信經營守則。本公司參照其內容，現正研議訂定或准用之。
六、其他有助於瞭解銀行誠信經營運作情形之重要資訊（如銀行對商業往來廠商宣導銀行誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正銀行訂定之誠信經營守則等情形）：	■ 各項新產品或新業務上架前進行風險辨識與評估、適法性分析，並遵守主管機關相關規範，以落實誠信經營。 ■ 加強宣導採購人員注重品德操守；視需要不定期調整採購工作職務。 ■ 辦理採購作業時，洽多家廠商比價。 ■ 對營繕經辦加強宣導品德操守的重要性，案件均依規定流程辦理，並經常考核經辦營繕作業情形。

(十) 内部控制制度執行狀況

1、内部控制制度聲明書

兆豐國際商業銀行股份有限公司

内部控制制度聲明書



謹代表兆豐國際商業銀行股份有限公司聲明本公司於102年1月1日至102年12月31日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人；兼營證券業務部分，並依據金融監督管理委員會證券期貨局訂頒「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」規定之內部控制制度有效性之判斷項目，判斷內部控制制度之設計及執行是否有效。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，除附表所列事項外，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長：

蔡友才

總經理：

徐光曦

總稽核：

洪慶隆

總機構法令遵循主管：

陳天祿

中 華 民 國 103 年 1 月 20 日

兆豐國際商業銀行股份有限公司
內部控制制度應加強事項及改善計畫

(基準日：102 年 12 月 31 日)

應加強事項	改善措施	預定完成改善時間
大阪分行當地雇員以假鈔混充挪用庫存現金。	1. 分行已落實總行規定，每月兩次不定期於營業終了後，立即盤點庫存現金，且務求保密。另金庫鐵柵門鑰匙已改由營業甲級主管保管，任何人進出金庫均必須由營業甲級主管陪同，並於金庫出入登記簿確實登記。 2. 分行每三個月辦理行員懇談，俾期能早日發覺同仁困擾及生活異常情形。 3. 稽核室已通函國內外各營業單位重申應切實辦理現金盤點作業，以維護現金資產安全。 4. 已由人力資源處通函國內外各營業單位重申應落實休假制度，確實辦理假移交手續，且休假期間不得經手業務。	已依改善措施完成辦理。
對子公司雍興實業(股)公司進行投資未善盡監督管理之責。	1. 檢視各子公司投資案，除雍興實業(股)公司外已無不符本業設置目的者，且於 102.6.17 函請該公司專注本業經營，不得再辦理新投資案及參與現金增資案。 2. 已督促雍興實業(股)公司處分投資之台灣存託憑證及慧洋海運全部股權，其餘與公司業務無關之現有投資案，已進行清算或伺機售股。	1. 已依改善措施完成辦理。 2. 台灣存託憑證及慧洋海運股權已於 102.7.16 全數出售，其餘投資案已依處理計畫辦理。

2、會計師之內部控制制度檢查報告



資誠

會計師檢查報告

資會綜字第 13007989 號

兆豐國際商業銀行股份有限公司 公鑒：

依據金融監督管理委員會銀行局頒布金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法第 28 條第 1 項之規定：「銀行年度財務報表由會計師辦理查核簽證時，應委託會計師辦理銀行內部控制制度之查核，並對銀行申報主管機關表報資料正確性、內部控制制度及遵守法令主管制度執行情形、備抵呆帳提列政策之妥適性表示意見。」

本會計師受兆豐國際商業銀行股份有限公司委託，辦理上開事項 102 年度之查核，並依同法第 31 條之規定，檢附查核範圍、查核程序及查核結果如附件。

本檢查報告僅供 貴行及金融主管機關作為監理之參考，不可作為其他用途或分送其他人士。

資誠聯合會計師事務所

會計師



中華民國 103 年 3 月 26 日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan

11012 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓 / 27F, 333, Keelung Road, Sec. 1, Xinyi Dist., Taipei City 11012, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2757 6371, www.pwc.com/tw

(十一) 違法受處分及主要缺失與改善情形

項 目 \ 年 度	102 年	101 年
負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者	無	無
違反法令經金管會處以罰鍰者	無	本行基隆分行應銷毀之硬碟流入二手市場，以未建立及未落實執行內部控制制度之缺失，於 101.6.7 經主管機關核處新臺幣 200 萬元罰鍰。
經金管會依銀行法第六十一條之一規定處分事項	1. 本行忠孝分行前行員黃○○及魏○○君利用修改會計科目等手法挪用款項，經金管會於 102.3.26 核處應予糾正。 2. 子公司雍興實業(股)公司進行投資，本行涉有未盡管理監督之責，經金管會於 102.6.28 依銀行法核處應予糾正。	無
因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬元者	無	無
其他經金管會指定應予揭露之事項	本行巴拿馬地區分行因 2010 年未能符合當地之洗錢防制規定，經當地監理機關於 102.3.12 核處美金 2 萬元罰款。	無

應加強事項	改善措施
基隆分行案	❖ 已修訂「資訊安全作業要點」及「電腦設備維修汰換管理要點」，國內營業單位汰換或報廢電腦設備，須先將硬碟格式化後拆除，連同「毀損硬碟報送表」送資訊處消磁銷毀，以確保客戶資料之安全。 ❖ 已完成對 USB 隨身碟及 DVD 等可攜帶式電腦儲存媒體進行端點管控及檔案加密，以防資料外洩。 ❖ 除營業單位原有每半年自行舉辦之員工保密教育訓練外，另於「數位學習平台系統」對全體員工加開「員工保密教育」及「個人資料保護法」課程。 ❖ 已將「員工保密教育」及「電腦報廢或汰換之管控」納入內部稽核查核項目。
忠孝分行案	❖ 已加強控管系統作業程序。 ❖ 已通函國內各營業單位交易覆核時，應加強自由格式交易及臨時存欠科目之控管。 ❖ 加強對匯兌業務覆核主管及會計人員舉辦匯兌業務覆核人員教育訓練。 ❖ 增修自行查核及稽核室查核工作底稿，增列「各筆收入或支出金額異常」之查核事項，加強會計科目手續費收入及支出之查核。
雍興公司案	請參閱第 37 頁之「內部控制制度應加強事項及改善計畫」。
巴拿馬分行案	❖ 當地主管機關檢查所需說明文件，均已改採西文報送。 ❖ 已修訂人力資源作業手冊，並將推薦信函、洗錢及防恐名單比對、職務說明、保密條款、員工行為準則及認識員工等納入手冊內。 ❖ 洗錢防制手冊已將存戶關戶、卷宗保管、法遵報告書及休假監控等納入規範。 ❖ 已任命獨立行使職權之法遵主管。 ❖ 持續進行電腦系統之提升。

(十二) 102 年度股東會及董事會之重要決議

1. 102 年 1 月 25 日第 14 屆第 4 次董事會通過修訂本行「會計制度」，以配合自 102 年起採用國際會計準則 (IFRS)。
2. 102 年 3 月 22 日第 14 屆第 5 次董事會通過本行加拿大子行申請改制為全功能分行。
3. 102 年 5 月 10 日第 14 屆第 6 次董事會通過申請在中國大陸江蘇省蘇州市吳江區設立支行。
4. 102 年 8 月 23 日第 14 屆第 8 次董事會通過與大陸地區之○○銀行簽署「兆豐國際商業銀行股份有限公司與○○銀行股份有限公司之全球商標解決方案協定」。
5. 102 年 8 月 23 日第 14 屆第 8 次董事會通過發行新台幣次順位金融債券。
6. 102 年 10 月 4 日第 14 屆第 9 次董事會及董事會代行股東會通過本行辦理私募現金增資新台幣 60 億元，發行普通股 6 億股，暨修正本行公司章程。
7. 102 年 12 月 6 日第 14 屆第 11 次董事會通過以每股現金增資價格新台幣 25 元辦理私募現增新台幣 60 億元，發行普通股 6 億股，並訂 102 年 12 月 18 日為增資基準日。
8. 102 年 12 月 6 日第 14 屆第 11 次董事會通過申請：(1) 包銷○○銀行○○分行在台發行暨國際板掛牌人民幣計價普通公司債；(2) ○○銀行暨○○行專案外幣買券，並限購○○銀行發行之國際板債券。

(十三) 102 年度董事或監察人對董事會通過決議有不同意見者

無。

(十四) 與財務報告有關人士辭職及解任情形

銀行有關人士辭職解任情形彙總表

103 年 2 月 12 日

職 稱	姓 名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
會計處處長	陳晴慧	98.3.23	103.2.12	調 職

註：銀行有關人士係指董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等。

(十五) 與財務資訊透明有關人員，其取得主管機關指明之相關證照情形

102 年 12 月 31 日

項 目	取得相關證照名稱	證照舉辦機構	人 數
內部稽核人員	本國內部稽核師及國際內部稽核師	The Institute of Internal Auditors	1
財務人員	CFA Level I 美國財務分析師	Chartered Financial Analyst Institute	2
	CFA Level II 美國財務分析師	Chartered Financial Analyst Institute	6
	金融人員風險管理專業能力	台灣金融研訓院	2
	債券人專業能力	中華民國證券暨期貨市場發展基金會	16
	票券商業人員	中華民國票券金融商業同業公會	23
會計人員	會計師	考試院	1
	本國內部稽核師及國際內部稽核師	The Institute of Internal Auditors	1

四、會計師公費資訊

會計師公費資訊級距表

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備 註
資誠聯合會計師事務所	周建宏	郭柏如	102 年度	-

單位：新臺幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費	合 計
1	低於 2,000 千元				
2	2,000 千元（含）～ 4,000 千元			✓	3,852
3	4,000 千元（含）～ 6,000 千元		✓		4,669
4	6,000 千元（含）～ 8,000 千元				
5	8,000 千元（含）～10,000 千元				
6	10,000 千元（含）以上				

單位：新臺幣仟元

會計師事務所名稱	會計師姓名	審計公費	非審計公費					會計師查核期間	備 註
			制度設計	工商登記	人力資源	其他	小 計		
資誠聯合會計師事務所	周建宏	4,669	-	-	-	3,852	3,852	102 年度	主要係美國清理計畫 (RP) 及 FATCA 專案公費
	郭柏如								

五、更換會計師資訊

最近二年度未更換會計師事務所，更換簽證會計師係配合會計師事務所內部調整。

六、102 年度本行董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人曾任職於簽證會計師事務所或其關係企業者

本行董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年並無任職於簽證會計師事務所或其關係企業情事。

七、102 年度董事、監察人、經理人及依銀行法第二十五條第三項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形

無。

八、持股比率前十大股東間互為關係人之資訊

本公司為兆豐金融控股(股)公司 100%持有之子公司。

九、銀行、銀行之董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之綜合持股情形

102 年 12 月 31 日

轉投資事業	本行投資		董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管及銀行直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股 數	持股比例(%)	股 數	持股比例(%)	股 數	持股比例(%)
中央存款保險(股)公司	2,000	0.00			2,000	0.00
台灣證券交易所(股)公司	50,314,809	8.00			50,314,809	8.00
雍興實業股份有限公司	298,668	99.56	2	0.00	298,670	99.56
台灣糖業(股)公司	7,498,451	0.13			7,498,451	0.13
中國物產股份有限公司	68,274	68.27			68,274	68.27
中華票券金融(股)公司	14,757,133	1.10	113,428	0.01	14,870,561	1.11
金財通商務科技服務(股)公司	450,000	3.33			450,000	3.33
兆豐管理顧問(股)公司	1,000,000	100.00			1,000,000	100.00
台灣期貨交易所(股)公司	3,907,180	1.37			3,907,180	1.37
台北金融大樓(股)公司	30,000,000	2.04			30,000,000	2.04
財金資訊(股)公司	10,237,500	2.28			10,237,500	2.28
開發國際投資(股)公司	54,000,000	4.95			54,000,000	4.95
中國建築經理(股)公司	9,000,000	20.00			9,000,000	20.00
國際建築經理(股)公司	13,699	0.86			13,699	0.86
台灣集中保管結算所(股)公司	555,196	0.17			555,196	0.17
國票綜合證券(股)公司	89,573,803	10.31	870	0.00	89,574,673	10.31
陽光資產管理(股)公司	58,916	0.98			58,916	0.98
台中精機廠(股)公司	23,126	0.02	24,869	0.02	47,995	0.04
富匯通資訊(股)公司	197,412	3.35			197,412	3.35
台灣金聯資產管理(股)公司	97,500,000	7.38			97,500,000	7.38
台灣金融資產服務(股)公司	10,000,000	5.88			10,000,000	5.88
中華開發金融控股(股)公司	162,817,897	1.08	64,525	0.00	162,882,422	1.08
中華投資(股)公司	3,825,000	5.00			3,825,000	5.00
台北外匯經紀(股)公司	1,900,000	9.59			1,900,000	9.59
台北大眾捷運(股)公司	13,363	0.00			13,363	0.00
安豐企業(股)公司	750,000	25.00			750,000	25.00
台灣票券金融(股)公司	126,713,700	24.55			126,713,700	24.55
海外投資開發(股)公司	4,500,000	5.00			4,500,000	5.00
關貿網路(股)公司	6,714,953	4.48	5,000	0.00	6,719,953	4.48
巴哈馬國泰投資開發(股)公司	5,000	100.00			5,000	100.00
Ramlett Finance Holdings Inc.	1,500	100.00			1,500	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	1,000	100.00			1,000	100.00
中國產物保險(泰)大眾有限公司	1,515,000	25.25			1,515,000	25.25
美國華安貿易(股)公司	1,800	4.51			1,800	4.51
財宏科技(股)公司	4,550,189	13.19			4,550,189	13.19
富華創業投資(股)公司	1,650,000	5.00			1,650,000	5.00
欣鑫創業投資(股)公司	177,783	4.52			177,783	4.52
信鑫創業投資(股)公司	750,000	4.50			750,000	4.50
聯合創業投資(股)公司	407,922	25.31			407,922	25.31
環訊創業投資(股)公司	2,120,550	14.80			2,120,550	14.80
華成創業投資(股)公司	11,998,800	15.00			11,998,800	15.00
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	400,000,000	100.00			400,000,000	100.00
加拿大兆豐國際商業銀行	230,000	100.00			230,000	100.00

註：本表係指依銀行法第七十四條所為之投資。

十、轉投資事業

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣元；股

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例(%)
劍麟(股)公司	23,059,726	465,000	0.65
寶一科技(股)公司	26,100,000	1,800,000	2.97
中國端子電業(股)公司	116,490,000	4,900,500	6.00
聯成化學科技(股)公司	18,900,774	1,638,425	0.14
尚立(股)公司	20,754,898	1,290,126	2.44
國慶化學(股)公司	34,450,344	1,827,692	2.41
福盈科技化學(股)公司	48,790,113	2,573,382	3.69
聯鈞光電(股)公司	20,375,240	2,274,004	2.97
財宏科技(股)公司	54,998,000	4,550,189	13.19
台灣比菲多食品(股)公司	27,000,000	1,271,000	2.50
兆宏電子(股)公司	2,213,731	45,325	0.12
群創光電(股)公司	847,374,736	16,421,991	0.18
盟圖科技(股)公司	58,725,000	7,830,000	10.52
光峰科技(股)公司	34,389,300	2,659,250	8.06
徠通科技(股)公司	17,760,000	814,000	2.98
立弘生化科技(股)公司	156,000,000	13,000,000	13.74
台大創新育成(股)公司	8,600,000	860,000	6.75
統新光訊(股)公司	34,650,000	801,267	2.79
華聯生物科技(股)公司	8,826,452	678,956	1.81
德立斯科技(股)公司	35,000,000	2,310,000	8.75
嘉信資訊科技(股)公司	70,000,000	6,280,278	17.93
世禾科技(股)公司	58,508,700	1,177,072	2.05
坤輝科技實業(股)公司	5,354,500	417,653	0.51
達方電子(股)公司	401,590,000	4,690,285	1.47
勝開科技(股)公司	123,442,096	7,887,161	7.21
碩邦科技(股)公司	193,099,892	3,165,572	0.49
光頡科技(股)公司	21,867,570	1,929,000	2.21
台灣神隆(股)公司	153,940	14,291	0.00
元耀科技(股)公司	30,000,000	3,000,000	7.43
台灣精材(股)公司	2,529,440	252,944	1.40
金瑞治科技(股)公司	26,705,262	1,121,842	2.40
環球基因生物科技(股)公司	22,812,500	5,312,500	12.50
瑞耘科技(股)公司	43,277,585	3,519,391	12.25
尚茂電子材料(股)公司	100,180,800	10,995,830	14.46
廣化科技(股)公司	19,850,000	1,100,000	4.68
台灣高速鐵路(股)公司	4,000,000,000	400,000,000	3.80
台灣花卉生物技術(股)公司	100,000,000	10,000,000	10.00
大銳科技(股)公司	9,896,620	989,662	2.60
太普高精密影像(股)公司	32,345,220	1,967,076	3.53
綠電再生(股)公司	45,050,000	2,500,000	8.06
有化科技(股)公司	46,746,000	897,820	1.50



轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比率 (%)
康聯訊科技(股)公司	27,000,000	2,180,000	8.89
和康生物科技(股)公司	24,714,725	1,867,290	2.66
韋僑科技(股)公司	26,342,870	2,003,943	6.45
可寧衛(股)公司	102,206,294	600,000	0.55
笙泉科技(股)公司	39,929,246	1,539,519	4.46
麗清科技(股)公司	45,000,000	1,409,395	2.81
公信電子(股)公司	26,900,000	2,690,000	2.99
博計電子(股)公司	30,433,259	2,094,624	15.40
光群雷射科技(股)公司	30,488,780	2,354,674	1.41
漢威光電(股)公司	84,827,875	6,237,343	8.72
新和化學(股)公司	687,000	220,000	1.47
萬在工業(股)公司	24,000,000	800,000	1.82
劍湖山世界(股)公司	73,979,109	4,403,517	1.74
台灣氣立(股)公司	44,000,000	500,000	0.82
亞亞科技(股)公司	30,000,000	525,000	3.15
榮輪科技(股)公司	49,500,000	1,725,000	2.86
台驊國際投資控股(股)公司	54,925,150	3,036,528	4.04
凱撒衛浴(股)公司	13,675,000	547,000	0.85
中加投資發展(股)公司	21,600,000	3,369,600	2.09
東展興業(股)公司	353,675,000	74,497,500	18.81
元翎精密工業(股)公司	90,996,000	8,064,363	6.10
矽格(股)公司	123,973,292	5,766,166	1.57
長華電材(股)公司	40,000,000	515,000	0.69
昶昕實業(股)	64,800,000	1,800,000	2.87
合興石化工業(股)公司	43,650,000	10,800,447	6.02
信昌電子陶瓷(股)公司	21,927,709	1,194,505	0.64
駿瀚生化(股)公司	57,846,159	6,205,711	14.38
光明海運(股)公司	103,530,000	3,500,000	1.70
相互(股)公司	25,000,000	1,000,000	1.82
福懋科技(股)公司	68,486,250	918,750	0.21
台翔航太工業(股)公司	81,857,580	8,185,758	6.02
長泓能源科技(股)公司	66,000,000	2,200,000	1.93
聯景光電(股)公司	29,122,500	1,164,900	0.43
金運科技(股)公司	27,400,000	840,000	0.91
光耀科技(股)	12,076,350	241,527	0.58
湧德電子(股)公司	17,391,800	486,000	0.72
新日光能源科技(股)公司	146,121,474	3,393,662	0.44
星元電力(股)	330,000,000	33,000,000	10.00
聯相光電(股)公司	120,000,000	4,800,000	0.98
達輝光電(股)公司	30,000,000	2,000,000	0.43
全愛電子(股)公司	26,250,000	1,750,000	2.87
謙華科技(股)公司	16,000,000	1,000,000	1.00
柏登生醫(股)公司	11,000,000	200,000	0.63
和碩聯合科技(股)公司	72,000,000	2,000,000	0.09

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比例 (%)
旭晶能源科技(股)公司	75,037,623	2,677,609	0.96
群成科技(股)公司	2,290,420	229,042	0.25
大成國際鋼鐵(股)公司	99,350,000	9,800,000	1.63
明興光電(股)公司	44,541,000	2,597,000	1.34
昱聯科技(股)公司	12,586,000	943,950	2.98
百丹特生醫(股)公司	32,400,000	1,200,000	1.12
視茂(股)公司	18,000,000	600,000	6.00
慕德生物科技(股)公司	25,000,000	1,000,000	2.22
匯鑽科技(股)公司	45,000,000	1,500,000	4.03
全球傳動科技(股)公司	47,174,625	2,375,000	2.79
中國鋼鐵(股)公司	999,000,000	37,553,987	0.24
國光生物科技(股)公司	49,056,000	1,533,000	0.83
均豪精密工業(股)公司	129,304,701	4,278,118	2.47
建舜電子製造(股)公司	74,392,941	3,512,190	4.22
幸亞電子工業(股)公司	49,500,000	3,780,000	8.70
建德工業(股)公司	26,460,000	2,278,080	2.33
永發鋼鐵工業(股)公司	40,240,000	3,357,300	9.39
進典工業(股)公司	32,000,000	880,000	3.42
宏偉電機工業(股)公司	21,240,000	1,239,000	2.95
鼎朋企業(股)公司	58,500,000	4,090,000	11.53
大強鋼鐵鑄造(股)公司	16,000,000	1,760,000	22.22
漢磊科技(股)公司	73,640,356	2,877,199	0.88
主新德科技(股)公司	25,600,000	2,000,000	7.66
今國光學工業(股)公司	11,268,063	777,251	0.48
潤弘精密工程事業(股)公司	35,814,500	863,000	0.64
儀大(股)公司	32,400,000	2,140,000	3.10
台鉅企業(股)公司	28,000,000	800,000	2.81
晶宏半導體(股)公司	29,545,176	1,306,418	1.48
雙揚科技(股)公司	26,780,000	154,000	1.71
宇環科技(股)公司	64,122,719	4,583,570	6.58
高昕科技(股)公司	3,324,610	332,461	2.57
欣銓科技(股)公司	121,003,687	15,521,891	3.33
鍊寶科技(股)公司	6,963,336	290,139	0.06
威寶電信(股)公司	72,974,937	7,673,495	0.25
遠茂光電(股)公司	5,318,808	8,058,800	2.89
亞太電信(股)公司	1,047,000,000	104,700,000	3.19
新揚科技(股)公司	57,185	6,000	0.01
華森電子科技(股)公司	165,295	22,525	0.04
宇極科技(股)公司	144,450	144,450	4.46
森霸電力(股)公司	600,000,000	60,000,000	10.00
星能電力(股)公司	300,000,000	30,000,000	10.00
佳凌科技(股)公司	17,857,370	1,060,750	1.06
東華影像(股)公司	34,000,000	2,023,000	5.40
曜騰科技(股)公司	327,000,000	2,561,273	4.52

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比率 (%)
桓達科技(股)公司	44,100,000	630,000	1.97
賽德醫藥科技(股)公司	24,506,610	2,450,661	4.33
娛樂玩子科技(股)公司	38,606,020	1,307,068	9.54
廣穎電通(股)公司	26,024,720	3,748,239	6.23
映佳科技(股)公司	914,800	45,740	6.04
宏芯科技(股)公司	139,254,200	2,486,000	8.19
精拓科技(股)公司	21,649,775	686,664	1.48
華擎科技(股)公司	206,500,000	910,665	0.79
精剛精密科技(股)公司	96,006,933	7,598,145	9.10
精磁科技(股)公司	96,000,000	1,920,000	5.82
華亞科技(股)公司	851,675,155	29,141,859	0.48
建騰創達科技(股)公司	48,142,500	771,750	2.18
宏佳騰動力科技(股)公司	35,700,000	700,000	1.79
台金科技(股)公司	2,256,000	1,600,000	12.31
上海鄉村餐飲(股)公司	49,000,000	1,400,000	4.84
資鼎中小企業開發(股)公司	15,000,000	1,500,000	5.00
齊瀚光電(股)公司	20,250,000	630,000	2.45
恩茂科技(股)公司	7,500,000	750,000	9.02
凱鈺科技(股)公司	8,469,190	846,919	1.89
晶元光電(股)公司	28,522,908	546,800	0.06
喬聯科技(股)公司	31,106,668	3,324,280	12.09
祥業科技(股)公司	23,728,800	1,863,669	6.56
主向位科技(股)公司	70,000,000	5,809,582	18.03
磐儀科技(股)公司	63,729,300	5,175,388	11.30
今鼎光電(股)公司	78,750,000	3,182,220	8.99
希旺科技(股)公司	6,799,500	291,436	4.16
達鴻先進科技(股)公司	53,625,870	2,979,215	0.44
正勛實業(股)公司	36,895,000	2,500,000	4.83
晉泰科技(股)公司	17,137,000	851,932	2.32
清惠光電(股)公司	11,096,560	700,452	1.07
龍佃海洋生物科技(股)公司	22,000,000	1,100,000	3.51
馥鴻科技(股)公司	20,157,176	624,341	2.13
晟田科技工業	25,925,232	1,272,618	2.88
亞帝歐光電(股)公司	172,290,000	3,704,137	4.87
台灣汽電共生(股)公司	236,303,020	33,573,497	5.70
匯頂電腦(股)公司	12,230,400	1,297,526	2.50
台塑勝高科技(股)公司	190,000,000	1,202,250	0.15
立宇高新科技(股)公司	26,000,000	1,000,000	1.63
晶揚科技(股)公司	91,613,247	9,272,282	15.45
益登科技(股)公司	29,539,270	1,785,891	1.11
宏發半導體科技(股)公司	10,692,500	6,004,250	9.68
和通國際(股)公司	622,490	62,249	6.22
定曜科技(股)公司	291,970	16,916	0.88
律勝科技(股)公司	147,084,000	2,895,637	3.45

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比率 (%)
祺驊(股)公司	13,600,000	424,000	1.63
台灣麗偉電腦機械(股)公司	18,649,805	1,420,474	2.32
Mobilic Technology (Cayman) Corp.	5,840,000	2,000,000	9.24
Polaris Group	73,320,000	7,210,000	1.71
艾德光能(開曼)控股(股)公司	113,773,500	3,000,000	2.24
Applied Optoelectronics, Inc.	87,019,762	238,968	1.89
Nanosys, Inc.	29,774,965	535,618	0.49
Pharos Science & Applications, Inc.	85,454	700,000	3.63
CASA COSTA CORP.	61,751,438	4,245,000	8.38
TVbean holding Limited.	17,994,000	1,599,600	5.70
富華創業投資(股)公司	16,500,000	1,650,000	5.00
欣鑫創業投資(股)公司	1,867,214	177,783	4.52
漢通創業投資(股)公司	80,068,121	7,954,090	9.24
全球創業投資(股)公司	131,250,000	14,250,000	11.84
大通開發投資(股)公司	11,503	392	0.00
歐華創業投資(股)公司	42,075,000	4,207,500	9.56
華昇創業投資(股)公司	59,976,000	5,997,600	6.67
匯揚創業投資(股)公司	210,000,000	21,000,000	15.38
冠華創業投資(股)公司	28,800,000	2,880,000	5.00
上智生技創業投資(股)公司	135,000,000	13,500,000	6.00
啓鼎創業投資(股)公司	200,000,000	20,000,000	8.70
智染創業投資(股)公司	125,000,000	12,500,000	25.00
能率壹創業投資(股)公司	50,000,000	5,000,000	5.00
漢大創業投資(股)公司	45,000,000	4,500,000	19.40
亞太新興產業創業投資(股)公司	15,000,000	1,500,000	3.33
信鑫創業投資(股)公司	7,500,000	750,000	4.50
聯合創業投資(股)公司	4,079,220	407,922	25.31
環訊創業投資(股)公司	21,205,500	2,120,550	14.80
誠宇創業投資(股)公司	270,000,000	27,000,000	15.00
全華創業投資(股)公司	10,512,180	1,051,218	7.50
兆豐第一創業投資(股)公司	112,500,000	11,250,000	25.00
生華創業投資(股)公司	22,895,990	2,289,599	4.00
德欣創業投資(股)公司	4,050,000	405,000	8.82
華成創業投資(股)公司	119,988,000	11,998,800	15.00
和通創業投資(股)公司	22,694	583	0.00
大華創業投資(股)公司	234,612,939	16,562,500	10.35
育華創業投資(股)公司	44,730,830	4,125,000	9.38
登峰創業投資(股)公司	30,140,190	3,014,019	7.01
惠華創業投資(股)公司	73,807,313	7,500,000	9.38
和通投資控股有限公司	358,430,407	60,252,554	5.89
Asiatech Taiwan Venture Fund, L.P.	7,136,809	0	1.58
H&QAP Greater China Growth Fund., L.P.	38,791,912	0	5.00
Healthcare Ventures VII, L.P.	77,580,559	0	1.41
Healthcare Ventures VI, L.P.	135,685,617	0	1.65

轉投資事業名稱	投資成本	持股數	持股比率 (%)
Arch Venture Fund V, L.P.	125,729,853	0	1.43
Biotechnology Development Fund II LP	10,838,011	0	9.17
Arch Venture Fund IV, L.P.	47,294,212	0	1.13
Healthcare Ventures V, L.P.	6,939,096	0	0.48
Biotechnology Development Fund LP	12,290,336	0	3.57
中央存款保險(股)公司	20,000	2,000	0.00
台灣證券交易所(股)公司	135,730,000	50,314,809	8.00
雍興實業(股)公司	29,866,430	298,668	99.56
台灣糖業(股)公司	2	7,498,451	0.13
中國物產(股)公司	19,313,700	68,274	68.27
中華票券金融(股)公司	65,947,322	14,757,133	1.10
金財通商務科技服務(股)公司	4,500,000	450,000	3.33
兆豐管理顧問(股)公司	9,999,940	1,000,000	100.00
台灣期貨交易所(股)公司	27,500,000	3,907,180	1.37
台北金融大樓(股)公司	300,000,000	30,000,000	2.04
財金資訊(股)公司	91,000,000	10,237,500	2.28
開發國際投資(股)公司	500,000,000	54,000,000	4.95
中國建築經理(股)公司	35,055,000	9,000,000	20.00
國際建築經理(股)公司	136,990	13,699	0.86
台灣集中保管結算所(股)公司	1,850,000	555,196	0.17
國票綜合證券(股)公司	851,549,040	89,573,803	10.31
陽光資產管理(股)公司	589,160	58,916	0.98
台中精機廠(股)公司	231,260	23,126	0.02
富匯通資訊(股)公司	1,060,199	197,412	3.35
台灣金聯資產管理(股)公司	975,000,000	97,500,000	7.38
台灣金融資產服務(股)公司	100,000,000	10,000,000	5.88
中華開發金融控股(股)公司	776,484,899	162,817,897	1.08
中華投資(股)公司	38,250,000	3,825,000	5.00
台北外匯經紀(股)公司	19,000,000	1,900,000	9.59
台北大眾捷運(股)公司	100,000	13,363	0.00
安豐企業(股)公司	7,500,000	750,000	25.00
台灣票券金融(股)公司	1,246,762,193	126,713,700	24.55
海外投資開發(股)公司	45,000,000	4,500,000	5.00
關貿網路(股)公司	47,864,130	6,714,953	4.48
巴哈馬國泰投資開發(股)公司	148,875	5,000	100.00
Ramlett Finance Holdings Inc.	595,500	1,500	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	29,775,000	1,000	100.00
中國產物保險(泰)大眾有限公司	13,389,133	1,515,000	25.25
美國華安貿易(股)公司	5,359,500	1,800	4.51
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	3,622,400,000	400,000,000	100.00
加拿大兆豐國際商業銀行	643,149,000	230,000	100.00

募資情形

一、資本及股份

(一) 股本來源

1、股本資料

單位：新臺幣元；股

年 月	發行價格 (新臺幣元)	核定股本		實收股本		備 註	
		股 數	金 額	股 數	金 額	股本來源	其他
91 年 12 月	10	3,726,100,000	37,261,000,000	3,726,100,000	37,261,000,000	公開募集	
95 年 8 月	10	2,684,887,838	26,848,878,380	2,684,887,838	26,848,878,380	合併增資	註 1
100 年 10 月	10	389,012,162	3,890,121,620	389,012,162	3,890,121,620	盈餘轉增資	註 2
101 年 9 月	10	300,000,000	3,000,000,000	300,000,000	3,000,000,000	私募辦理現金增資	註 3
102 年 12 月	10	600,000,000	6,000,000,000	600,000,000	6,000,000,000	私募辦理現金增資	註 4

註 1：經濟部 95.8.21 經授商字第 09501181190 號函。

註 2：經濟部 100.10.17 經授商字第 10001238240 號函。

註 3：經濟部 101.9.20 經授商字第 10101193540 號函。

註 4：經濟部 102.12.30 經授商字第 10201264060 號函。

2、核定股本資料

單位：股

種 類	核 定 股 本			備 註
	流通在外股份（註）	未發行股份	合 計	
普通股	7,700,000,000	0	7,700,000,000	公開發行

註：本行於 91 年 12 月 31 日加入兆豐金融控股(股)公司後，股票已終止上市買賣。

3、經核准以總括申報制度募集有價證券

無。

(二) 股東結構

102 年 12 月 31 日

股東結構	政府機構	金融機構	其他法人（註）	個人	外國機構及外人	合 計
數 量						
人數			1			1
持有股數			7,700,000,000 股			7,700,000,000 股
持股比率			100%			100%

註：本公司為兆豐金融控股(股)公司 100%持有之子公司。

(三) 股權分散情形

1、普通股

102 年 12 月 31 日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1,000,001 股以上	1	7,700,000,000 股	100%
合 計	1	7,700,000,000 股	100%

註：每股面額 10 元。

2、特別股

本行發行之股票皆屬普通股，並無特別股。

(四) 主要股東名單

主 要 股 東 名 稱	持 有 股 數	持 股 比 例
兆豐金融控股(股)公司	7,700,000,000 股	100%

(五) 每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料

年 度			截至 103 年 3 月 30 日止	102 年度	101 年度
項 目	最高				
	最低				
	平均				
每股市價					
每股淨值	分配前		-	26.09	25.37
	分配後		-	-	23.92
每股盈餘	加權平均股數		7,700,000,000	7,123,014,000	6,896,721,000
	每股盈餘 (元)	調整前	-	2.64	2.80
		調整後	-	-	-
每股股利	現金股利 (元)		-	1.45	1.45
	無償配股	盈餘配股	-	-	-
		資本公積配股	-	-	-
	累積未付股利				
投資報酬分析	本益比				
	本利比				
	現金股利殖利率				

註：102 年度擬議之盈餘分配案，尚待代行股東會職權之董事會決議。

(六) 股利政策及執行狀況

- 本行每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應先依法提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，次就其餘額（含依法可迴轉之特別盈餘公積）提列員工紅利 2.4%，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，擬具盈餘分配議案，請股東會決議分派股東股息、紅利或保留之。員工紅利悉數以現金發放，股東股息、紅利之分派，其中現金股利以不低於 50%為原則，其餘為股票股利。員工紅利分配相關作業，由董事會通過後辦理之。請參閱第 101 頁「財務報表附註」之「盈餘分配與股利政策」。
- 102 年 5 月 10 日董事會行使股東會職權通過 101 年度盈餘用以配發股東股息及紅利 10,295,000 仟元，全數以現金發放。103 年 3 月 21 日董事會通過 102 年度盈餘用以配發股東股息及紅利 11,165,000 仟元，全數以現金發放。

(七) 102 年股東會擬議之無償配股對銀行營業績效及每股盈餘之影響

本行並未公開 103 年度財務預測，故不適用之。

（八）員工分紅及董事、監察人酬勞

1、銀行章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍

- 本行公司章程所載員工分紅制度：請參閱第 50 頁之「股利政策及執行狀況」。
- 董事、監察人酬勞之成數或範圍：請參閱第 24 頁「給付酬金政策、標準與組合」及「訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性」。

2、102 年度估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異時之會計處理

- 102 年度估列員工紅利係依本行公司章程規定計算。估列數與實際配發金額之差異，將於實際配發時認列人事費用。
- 除董事長、獨立董事外，本行並未給付報酬予其餘各董事、監察人，僅給付出席費及車馬費。
- 本行公司章程規定，員工紅利悉數以現金發放，並未配發股票股利。

3、103 年度董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

（1）配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額

103 年 3 月 21 日董事會通過擬議配發員工紅利金額為 320,930 仟元，全數以現金發放，較估列數 329,946 仟元減少 9,016 仟元，將於實際配發時調整人事費用。

（2）擬議配發員工股票紅利股數及其占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例

本行公司章程規定，員工紅利悉數以現金發放，未配發股票紅利。

（3）考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘

102 年度本行稅後每股盈餘為 2.64 元，由於員工紅利及董事、監察人酬勞已認列為費用，故考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘未變動。

4、101 年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞之實際情形

101 年度員工分紅實際配發金額為 345,223 仟元，全數以現金發放，較估列數 343,939 仟元增加 1,284 仟元，於實際配發時調整人事費用。

（九）銀行買回本行股份情形

無。

二、特別股、海外存託憑證及員工認股權憑證辦理情形

無。

三、併購或受讓其他金融機構相關資訊

無。

四、近兩年度金融債券發行情形

金 融 債 券 種 類 (註)	101 年度第 1 期次順位金融債券
中央主管機關核准日期、文號	100.9.13 金管銀控字第 10000314810 號函
發行日期	101.5.18
面額	無實體債券
發行及交易地點	中華民國
幣別	新臺幣
發行價格	100 元
總額	1,300,000,000 元
利率	1.48%
期限	7 年期：108.5.18
受償順位	次順位
保證機構	無
受託人	無
承銷機構	無
簽證律師	郭方桂法律事務所
簽證會計師	資誠聯合會計師事務所
簽證金融機構	無
償還方法	到期還本
未償還餘額	1,300,000,000 元
前一年度實收資本額	64,109,878,380 元
前一年度決算後淨值	163,035,865,806 元
履約情形	正常
贖回或提前清償之條款	無
轉換及交換條件	無
限制條款	無
資金運用計畫	增加第二類資本，健全資本結構
申報發行金額加計前已發行流通在外之餘額占發行前一年度決算後淨值之比率	31.34%
是否計入合格自有資本及其類別	計入第二類資本
信用評等機構名稱、評等日期及其評等等級	中華信評 twAA 101.5.8

註 1：本行 102 年度未發行金融債券。

註 2：100 年度以前發行之金融債券情形請參閱本行網址：<https://www.megabank.com.tw>，「關於 MEGA」之「金融債券資訊」。

五、資金運用計畫及執行情形

項 目 年 度	102 年度	101 年度	100 年度
計 畫 內 容	102.12.23 奉准發行次順位金融債券，額度新臺幣 120 億元，有效期限為 1 年。	本行資本適足率已達目標值以上，因此未申請發行次順位金融債券。	100.9.13 奉准發行次順位金融債券，額度新臺幣 100 億元，有效期限為 1 年。
計 畫 用 途	增加第二類資本，健全資本結構。		增加第二類資本，健全資本結構。
執 行 情 形	擬於 103 年內發行次順位金融債券 120 億元，發債取得資金將全數按原申請計畫充作全行放款用。		於 100.11.24 及 101.5.18 發行 7 年期次順位債券各 79 億元及 13 億元。發債取得資金全數按原申請計畫充作全行放款用。
與原預計效益之比較（註 1）	-		100 年底本行資本適足率提升至 11.56%達成健全資本結構之預計效益。
於公開資訊觀測站發布重大訊息日期（註 2）	102.8.23		100.6.22

註 1：本行近五年資本適足率改善情形另請參閱第 70 頁之「個體資本適足性」或第 72 頁之「本行資本適足性」。

註 2：於本行董事會決議通過後發布重大訊息。

營運概況

一、業務內容

(一) 業務內容

1、各業務別經營之主要業務

- ❖ 商業銀行業務：包括各類存款、放款、保證業務、進出口外匯業務、國內外匯兌業務、國際金融業務、短期票券業務、外匯交易、保管箱業務、中央登錄無實體公債業務、ATM 業務及電子銀行、網路銀行業務。
- ❖ 消費金融及財富管理業務：包括各種信用卡、消費性貸款、留學貸款、房屋購置或修繕貸款、行
- 家理財貸款、代售國內投資信託基金、指定用途投資國外有價證券、各項信託業務。
- ❖ 投資及各項代理業務：證券化業務、直接股權投資業務、有價證券承銷業務、代售金銀幣業務、代理有價證券發行、代理股息利息紅利發放等。
- ❖ 其它經中央主管機關核准辦理之相關業務。

2、各業務收入之比重及其變化情形

單位：新臺幣仟元；%

項 目 \ 年 度	102 年度		101 年度		變動率 (%)
	金 額	比 重	金 額	比 重	
利息淨收益	29,636,478	65.38%	27,926,730	63.39%	6.12%
利息以外淨收益	15,696,311	34.62%	16,125,533	36.61%	-2.66%
手續費淨收益	8,029,742	17.71%	6,620,871	15.03%	21.28%
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	1,283,136	2.83%	2,562,027	5.82%	-49.92%
備供出售金融資產之已實現損益	1,290,950	2.85%	1,288,352	2.92%	0.20%
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	537,862	1.19%	488,349	1.11%	10.14%
兌換損益	2,873,751	6.34%	2,329,488	5.29%	23.36%
資產減損損失	-319,209	-0.70%	-483,955	-1.10%	-34.04%
其他利息以外淨損益	903,105	1.99%	1,059,672	2.41%	-14.78%
以成本衡量金融資產利益	633,053	1.40%	780,303	1.77%	-18.87%
出售不良債權淨損益	463,921	1.02%	1,480,426	3.36%	-68.66%
淨收益合計	45,332,789	100.00%	44,052,263	100.00%	2.91%

(二) 103 年度經營計畫

1、掌握世界經濟發展變局，發揮國際金融專業優勢

- ❖ 歐美經濟溫和復甦趨勢日益明確，各類金融商機逐漸浮現，發揮本行國際金融專業能力，擴大獲利動能。
- ❖ 密切觀察中國經濟政策動向與法令規章變化，即時提出因應對策，開發切合當地需求的產品及服務項目。
- ❖ 順應兩岸金融業務往來的逐步開放，擴大與中國大陸金融同業的業務往來，積極爭取成為人民幣的境外主力銀行。
- ❖ 把握亞洲新興市場金融開放契機，持續擴大海外布局，提升本行在國際市場的深度及廣度。
- ❖ 落實國內、外營業單位「業務共創、風險共管」之機制，透過六大平台共同開發優質客戶，以擴增商機、降低風險。
- ❖ 堅守「金融中心」、「服務台商」兩大拓展國際市場主軸，敦促海外營業單位主動、積極參與當地工商活動，發掘商機，擴增客戶屬性、業務範圍。
- ❖ 掌握大型融資計畫案動向，密切追蹤成案之進度，積極爭取主、參貸商機，並防範可能的違約風險。
- ❖ 加強與國際金融同業的策略聯盟及合作，開發同業往來業務與爭取優質國際聯貸商機。

2、動態管理資產負債，兼顧流動性、安全性及獲利性

- ❖ 持續以「調結構、拉利差、截金流、增手收」為主軸，調整獲利核心業務比重，強化經營體質。
- ❖ 靈活運用資金，優化資源配置，有效提升資產收益率。
- ❖ 加強資本、風險性資產之管理，提升資本使用效率。
- ❖ 落實資本使用費核算與風險定價機制，以增加放款收益；另持續改善存款結構，降低資金成本，藉由收益提升、成本降低擴大利差。

- ❖ 嚴控國家風險及既有暴險部位，並定期執行流動性壓力測試，確保資產品質及流動性的時限承受能力。
- ❖ 適時調整績效考評項目，配合全行發展目標及落實風險與報酬結合機制，引導營業單位之主力業務走向。

3、強化市場區隔策略，深耕財富管理市場

- ❖ 順應市場需求趨勢，研發多類別、多幣別之結構型投資商品，提升本行財富管理業務之競爭力，增加手續費收益。
- ❖ 成立理財諮詢團隊，提供資產規劃、投資組合建議及稅務諮詢等全方位服務，協助營業單位開發及維護高資產客戶。
- ❖ 落實全員行銷及企金 A/O（帳戶管理員）協銷機制，厚植財富管理業務的實力。
- ❖ 積極推動「專業投資人」制度，提供連結利/匯率等境外結構型產品、客製化多幣別之固定收益債及他種優利投資商品。
- ❖ 強化「客戶導向型」理財服務，透過舉辦金融趨勢與新商品介紹座談會，凝聚客戶向心力。
- ❖ 深化「顧問式」財富管理行銷的內涵，配合專屬專責客戶服務制度（A/O Code），逐步導入以高淨值客群為主體之私人銀行業務。
- ❖ 提供理財人員完整的專業訓練，鼓勵理財主管及理專持有 AFP（理財規劃顧問）及 CFP（認證理財規劃顧問）等證照，加強財富管理業務人才之養成。

4、樹立法令遵循體制、提升風險控管體質

- ❖ 加強「個人資料保護法」之在職訓練，確實督導同仁遵行相關規定，並嚴格查核遵行情況，及時予以糾正、改善。
- ❖ 確實遵行洗錢防制相關規定，加強行員訓練及落實內部自行查核機制，並積極追蹤覆查結果，強化內部控管成效。
- ❖ 配合國際財務報導準則（IFRS）的實施時程，階段性建立本行風險揭露報表及評等系統模型。



- ❖ 強化全行信用風險自動化整合查詢系統，提升風險反映速度及完整性，俾利及時控管全行信用風險。
- ❖ 定期或不定期執行市場及流動性之壓力測試，以檢測本行資本承受市場價格波動之能力，以及流動性的時限承受能力。
- ❖ 落實貸前審核及貸後管理機制，掌握客戶經營動向、資金流向及還款來源，確保授信品質，並依據客戶屬性與市場競爭態勢，彈性運用優惠定價策略，以提升客戶額度動用率。
- ❖ 密切關注不動產景氣動向，透過實價登錄制度的逐步全面實施，掌握房地產價格走勢，擇優敘作房貸及土、建融業務，降低房價波動所帶來的市場風險。
- ❖ 配合新巴塞爾資本協定實施時程，建置符合本行特性之信用風險評等與壓力測試模型，統計各類風險暴露程度，並納入風險管理機制內，有效監控，確實執行，提升管理效能。

5、運用資訊應用新科技、加速電子金融業務發展

- ❖ 改善全行主機系統的平行處理機制和連線作業系統效能，並使用集中管理機制，達到簡化 IT 架構與提升系統資源效率之目的。
- ❖ 擴建「全球金融行動網」平台，增加客戶服務管道，提升系統服務的質量，俾利拓展客源，深化本行競爭優勢。
- ❖ 強化 e-Loan 系統的 Web 化作業平台，提升系統的集中化處理及公眾使用便利性優勢，增益國內、外營業據點業務推展的靈活性。
- ❖ 優化財富管理系統平台，整合客戶投資、理財及資產配置需求，提升本行財富管理服務的效率和品質，以利理財產品之行銷。
- ❖ 精進電子金融業務功能，助益客戶即時精確掌控資金流向的能力，逐步邁向「金融全面電子化」之目標。
- ❖ 加強營業單位人員電子銀行教育訓練及客戶服務支援機制，持續提升本行電子銀行的交易比重及市場占有率。

- ❖ 積極規劃參與「第三方支付電子商務」市場的準備作業，透過與優質網際網路營運商的「策略聯盟」，提升本行「網際網路金融」的競爭實力。
- ❖ 順應資訊處理發展趨勢，運用雲端運算、大數據（big data）應用等最新技術，有效利用本行金融資料庫，發掘各種潛在商機與潛藏的風險。
- ❖ 加強本行個資資料使用及查閱的管理機制，落實資料保護及資訊安全，以預防及嚴控資訊風險。

（三）市場分析

1、銀行業務經營之地區

我國銀行以國內市場為主要經營地區，然由於國內市場競爭激烈，加上全球化與自由化、金融商品交易成本下降與金融創新等因素，海外市場漸趨重要，加強深耕海外市場應為國內銀行重要之經營策略，尤其是中國大陸及東南亞等地區之業務開發與經營，以拓展市場與提升銀行獲利能力。

2、市場未來之供需狀況與成長性

- ❖ 企業放款方面，102 年外幣授信業務量明顯成長，加以銀行業深耕國內中小企業放款，故根據金管會統計，102 年底本國銀行放款餘額較去年底成長 5.61%，高於經濟成長表現，而放款成長主要由對民營企業放款增加帶動。為提升利差，國銀持續將放款目標鎖定在利差相對較高的民營企業，如中小企業放款及國內外聯貸業務等，以提高整體資金運用效益。
- ❖ 消費性放款方面，購置住宅貸款占國銀消費性放款量比重已超過八成，房貸表現成為影響國銀消費性放款量最主要的因素。102 年 12 月底購置住宅貸款餘額為 5 兆 6,468 億元，較去年底/增加 2,264 億元或 4.18%；建築放款餘額 1 兆 4,946 億元，年增 269 億元或 1.83%，增幅已較上年明顯縮減。
- ❖ 102 年底國內信用卡流通數 3,595 萬卡，較上年年底成長 5.49%；循環信用餘額 1,185 億元，下滑 10.16%，顯示消費金融業務營運規模持續萎縮。

3、競爭利基及發展遠景之有利、不利因素與因應對策

(1) 有利因素

- ❖ 主管機關密切銀行同業惡性競爭，致使放款利率偏低之情勢，此將有助於放款市場利率機制之建立，提升銀行獲利。
- ❖ 人民幣存量快速累積，有利於擴大收益來源。
- ❖ 國銀大陸地區分行陸續開展全面人民幣業務，且支行、第二分行亦快速佈建中，預期獲利成長動能將逐漸增加。
- ❖ 為推動自由經濟示範區，主管機關針對 OBU 理財業務進行大幅鬆綁，此可望帶動 OBU 理財業務之深度及廣度，挹注手續費收入成長。
- ❖ 多家銀行陸續完成增資，或擴大海外市場之布局，此將有助擴增營運規模，提升經營實力。

(2) 不利因素

- ❖ 國內經濟持續低成長，致使廠商投資成長趨緩、民間消費心態保守，而房地產市場亦有降溫跡象，恐抑制銀行放款之成長空間。
- ❖ 我國產業發展出現瓶頸，恐影響出口成長幅度，此將不利貿易融資等相關業務之拓展。
- ❖ 仍有部分銀行第一類正常授信提列比率尚未達到 1% 之監理要求，此將抑制銀行業獲利。
- ❖ 銀行業競爭態勢未見緩和，利差難以大幅擴增。

(3) 因應對策

- ❖ 國內銀行家數過多，存在過度競爭問題，且過度競爭使得放款利差偏低的情形難以獲得改善，宜加速銀行整併，並制定合理放款訂價策略或藉由參與國際聯貸，以及深化與擴大各地海外布局、加強深耕海外市場，尤其是中國及東南亞等地區之業務開發與經營，以拓展市場與提升銀行獲利能力。
- ❖ 宜針對國內外目標市場規模，調整分行地理位置配置，加速提升分行通路的競爭力。

- ❖ 103 年恐將維持低利環境，因此國銀業者或將持續調整放款結構，包括加重利差相對較高的民營企業如中小企業放款與個人無擔保信用貸款業務，但面對國內外景氣仍存在許多不確定性，中小企業放款與個人信貸風險偏高之特性，均使得銀行業授信風險有攀高之疑慮，再加上房市可能降溫，103 年銀行業者勢必需要再加強風險管理與注意分散風險。
- ❖ 國內銀行 103 年將努力拉大利差，並針對企金客戶積極開拓財富管理業務，增加無風險手續費收入，以因應 103 年景氣變化。

(四) 金融商品研究與業務發展概況

1、101、102 年度主要金融商品

- ❖ 繼 100 年 8 月 OBU 正式開辦人民幣業務之後，101 年 2 月 DBU 人民幣業務亦開始上路，截至 102 年底，本行人民幣存款餘額持續位居國銀之冠。
- ❖ 為協助國內企業轉型，發揮創意優勢，配合政府政策推動文創產業貸款，預訂在 105 年底達到增加新臺幣 200 億元貸款之目標。
- ❖ 配合主管機關鬆綁 OBU 財管業務之政策方向，陸續推出專屬之理財商品，爭取境外理財商機，進一步強化本行 OBU 之競爭利基。
- ❖ 鑒於行動裝置設備日趨普及，為拓展新商機，本行未來預計推動 QR CODE 行動支付業務，以帶動信用卡刷卡金額；另亦將跨足國內網路交易代收代付暨儲值業務，藉以增加活期存款量；而跨境代收付業務（雙向）之推動，則可挹注本行活期存款業務量、外幣兌換收益、交易手續費收入。
- ❖ 為深耕都市更新業務，及因應都會區建築老舊而持續湧入之都市更新案件，本行結合金控集團旗下資源，一次滿足都更流程中各項需求，達成都市更新之創新服務，讓都市更新案件在本行提供之平台上順利完成，提供都市更新全套優質的金融服務，以擴大本行建築、房屋貸款及信託雙主軸業務。



2、增設之業務部門及其損益情形

本行 101、102 年度增設之業務部門及相關資訊如下：

單位：新臺幣仟元

單位名稱	開業日期	人員 (102 年底)	稅前損益		備 註
			103 年 1~3 月	102 年	
中科分行	101.5.3	14	1,848	25,785	原中科簡易型分行升格並更名
蘇州分行	101.6.21	32	75,633	181,535	原蘇州辦事處升格
榮總分行	102.5.22	14	1,168	3,414	原榮總簡易型分行升格並更名
金邊機場支行	102.12.11	13	-5,267	-1,864	新設

註：不含 OBU 業務。

3、研究與發展情形

(1) 101、102 年度研究發展支出及其成果

101 年及 102 年度研究發展支出分別為 1,153,567 元及 1,387,025 元，主要用於購置專業圖書雜誌、電子資料庫、編製相關出版刊物等。重要研究成果包括：

- ❖ 出版「兆豐國際商銀月刊」，刊載專論及國內外最新經濟、金融動態，並定期登載於本行網站上供各界參考。
- ❖ 定期及不定期針對國內外經濟、金融情勢之最新發展提出研究報告。

(2) 未來研究發展計畫

- ❖ 持續關注國內外經濟金融情勢之發展，及時提出相關研究報告供首長決策參考，或適時登載於相關刊物中，供讀者上網閱覽。

(五) 長、短期業務發展計畫

1、短期計畫

- ❖ 企金授信業務發揮優質的行銷能力及靈活訂價策略，以擴大市場占有率，並積極調整授信結構及拉大放款利差，以提升整體授信品質及增加獲利；消金放款持續推動「歡喜房貸」專案及財政部「青年安心成家購屋優惠貸款」專案，積極提升房屋貸款市場佔有率及排名。
- ❖ 由國金部、國外部、金控總部分行及香港、蘇州

分行擔任平台，結合國內各分行 OBU 共同行銷，加強大陸地區授信業務成長。

- ❖ 審慎拓展國際聯貸業務，密切注意全球政經情勢，慎選低風險國家地區企業及收益較佳之國際聯貸，視本行資金情況參貸，以充實獲利基礎。
- ❖ 配合政府健全房市及推動重大公共建設之獎勵措施，搭配本行土建融授信及房貸業務，積極爭攬不動產相關信託案件，提供不動產產權及資金管理之信託。
- ❖ 積極提高客戶理財開發率，加強信託商品銷售及維護，以增加客戶黏著度，厚植基金存量，提升市占率。
- ❖ 積極持續爭攬全權委託、投資型保單、外資、創投等保管業務並開發其他新種業務，藉以創造商機並增加保管費收入。
- ❖ 持續推廣保障型及投資型保險商品，並應客戶資產配置需求，機動與保險公司合作推出各類型專屬保單，提供專屬保險服務。
- ❖ 積極與授信及投顧公司維持良好合作關係，爭取更有利銷售條件，以激勵分行衝刺業務，增裕財富管理業務營收及全行盈餘。
- ❖ 配合主管機關鬆綁 OBU 財管業務之政策方向，結合本行 OBU 業務優勢，積極推出專屬理財商品，以爭取境外理財商機，進一步強化 OBU 之領先優勢。

- ❖ 以維持信用卡有效卡量為目標，調整產品結構，增加白金卡以上高階產品比重；持續推出不同客群之新產品，以維持市場競爭力、建立客戶忠誠度；評估與具競爭力企業合作發行聯名卡之可行性，共創品牌價值。
- ❖ 密切關注美國 QE 退場對國際金融市場之影響，在風險可控範圍持續擴增資產規模，並力求良好之長、短期資產組合配置。
- ❖ 掌握金融市場波動與時機，伺機進行各項金融商品套利及交易部位操作。
- ❖ 加強人民幣金融市場投資與交易操作，擴大人民幣金融資產規模。
- ❖ 發揮本行外匯專業銀行之優勢，加強 TMU 運作功能，提升 TMU 業務收益。
- ❖ 研究建置複雜型衍生性商品交易與帳務之自動化作業系統，以提昇現行作業效能及控管交易風險。
- ❖ 配合新財富管理系統上線，增進自動化理財平台效能，確保理財作業流暢、提升效率及客戶服務品質。
- ❖ 強化網路銀行及行動銀行之理財平台，增加客戶理財投資之便利性及提升自動化理財業務之佔比。
- ❖ 順應科技發展之趨勢，推廣全球金融網行動版服務。
- ❖ 推展國內第三方支付業務，以爭取國內網購市場金流商機。
- ❖ 建置兩岸跨境網路交易代收付業務，協助客戶開發兩岸業務往來。

2、長期計畫

- ❖ 以蘇州分行為基礎，逐步拓展據點，結合國內、外營業單位辦理境外金融之豐富經驗，發揮掌握客戶兩岸營運動態之優勢，突破地域限制，服務

大陸各地區台商，厚實全行營運基礎。

- ❖ 運用東南亞地區分行及子行日趨完整之服務網，深耕當地市場，加強拓展授信業務。
- ❖ 配合新巴塞爾協定之實施時程，運用模型評等強化授信風險管理機制。
- ❖ 加強宣導信託觀念，採取異業結盟策略，透過與各業別之合作，提供客戶多元化之信託服務。
- ❖ 提升資訊系統功能，開發作業流程及契約標準化之個人金錢信託、不動產買賣價金信託及公職人員財產信託等系統處理平台，以拓展個人信託業務，增加手續費收入。
- ❖ 因應政府開放相關電子商務支付業務及勞退自選平台政策，建置符合法令規範之資訊系統及作業流程，以拓展相關信託及理財業務。
- ❖ 落實以企金帶動消金之策略，耕耘企金業務之高淨值客群，強化量身訂製之理財商品，藉以建立客戶的理財品牌忠誠度。
- ❖ 實施專屬理專專責服務客戶制度，依客戶分級結合「顧問式」行銷模式，提供高端客群差異化理財服務。
- ❖ 提供理財人員完整之專業訓練，鼓勵取得 AFP（理財規劃顧問）、CFP（認證理財規劃顧問）證照，加強財富管理人才之養成。
- ❖ 信用卡業務採務實穩健經營，以維持營運規模、健全產品線及順暢推卡通路為經營主軸來達成實質上之獲利。
- ❖ 參與金融 PSP TSM 平台，提供客戶多元化行動支付服務。
- ❖ 發展兩岸跨境業務，與大陸第三方支付業者合作，深耕 B2C 及 B2B 業務。
- ❖ 持續擴增全球金融網全球連線據點與交易功能，保持競爭優勢與領先地位。

二、從業員工

年 度		103 年 3 月 31 日止	102 年度	101 年度
員工人數	國內	4,866	4,886	4,828
	國外	492	495	480
	合計	5,358	5,381	5,308
平均年歲		42.79	42.76	42.56
平均服務年資		16.94	16.90	16.68
學歷分布比率 (%)	博士	2 (0.04%)	2 (0.04%)	2 (0.04%)
	碩士	1,056 (19.71%)	1,042 (19.36%)	974 (18.35%)
	大專	3,996 (74.58%)	4,031 (74.91%)	4,016 (75.66%)
	高中	274 (5.11%)	275 (5.11%)	283 (5.33%)
	高中以下	30 (0.56%)	31 (0.58%)	33 (0.62%)
人身保險業務員		3,884	3,411	3,279
人身保險經紀人		5	3	3
人身保險代理人		4	4	4
投資型保險商品業務員		1,217	1,020	948
投資型保險商品概要、金融體系概述		284	268	197
財產保險經紀人		5	4	4
財產保險代理人		4	4	4
財產保險業務員		2,178	1,931	1,820
銷售外幣收付非投資型保險商品		1,594	1,472	411
證券商業業務員		818	717	667
證券商高級業務員		1,214	1,028	988
證券商融資融券業務員		85	72	70
證券投資分析人員		69	58	57
證券投信投顧事業業務員		687	603	552
投信投顧相關法規		535	458	410
證券交易相關法規與實務		12	12	7
期貨交易分析人員		4	4	3
期貨商業業務員		717	622	590
期貨經紀商業業務員		202	172	172
債券人員專業能力		174	162	146
股務人員專業能力		129	123	100
資產證券化基本能力		51	46	42
企業內部控制基本能力		32	28	25
金融市場常識與職業道德		1,515	1,422	1,239
結構型商品銷售人員		640	598	533
期貨信託基金銷售機構銷售人員		145	131	127
信託法規		41	37	28
信託業務人員		4,023	3,454	3,322
理財規劃人員		1,915	1,670	1,604
認證 CFP 理財規劃顧問		40	34	17
CFA Level I 美國財務分析師		42	34	31
CFA Level II 美國財務分析師		18	16	14
CFA Level III 美國財務分析師		7	4	3
RFC 認證財務顧問師		5	3	3
CIIA 國際投資分析師		1	1	1
FPS 財務規劃師		1	1	1
FRM 風險管理師		31	31	29
AFP 理財規劃顧問		7	6	0
銀行內控－一般金融		3,982	3,371	3,332
銀行內控－消費金融		387	336	311
銀行內控－國外當地機構		230	126	135
初階授信人員		1,558	1,416	1,355
進階授信人員		79	72	72
初階外匯人員		1,779	1,624	1,545
進階財富管理顧問 (WMac)		1	1	1
本行催收實務專業能力測驗		202	185	186
本行銀行法令實務專業能力測驗		194	177	180
本行投資銀行業務專業能力測驗		86	83	83
美國 CBA (Certified Bank Auditor)		4	2	2
本國內部稽核師及國際內部稽核師		12	11	12

103 年 3 月 31 日

年 度	103 年 3 月 31 日止	102 年度	101 年度
本國內部稽核協會金融稽核師	3	3	3
FCI 網路課程測驗合格證照	36	32	31
FCI 網路課程測驗合格證照 (Level 2)	8	8	5
FCI 網路課程測驗合格證照 (Level 3)	2	2	1
FCI 網路課程測驗合格證照 (Selling)	4	4	3
會計師 (國外)	10	6	5
會計師 (國內)	27	21	20
律師	8	3	4
票券商業人員	91	75	71
PMP 國際專案管理師	1	1	
ISO27001 資安管理系統主導稽核員	1	1	
ACL 稽核分析師	2	1	
國際商會認證 CDCE 信用狀專業人員	34	31	27
國際商會認證 CITF 國際貿易融資	2	2	1
金融人員風險管理專業能力測驗	41	39	41
債權委外催收人員專業能力測驗	32	29	24
外匯交易專業能力測驗	57	56	53
授信擔保品估價專業能力測驗	14	14	14
MCP 微軟認證專家	21	20	19
MOS 標準認證 (core)	9	9	7
MOS 專業認證 (expert)	12	12	8
MCSA 微軟認證系統管理員	5	5	5
MCAD 微軟認證應用程式開發工程師	7	6	6
MCDDBA 微軟認證資料庫管理員	6	5	5
MCSD 微軟認證解決方案開發工程師	7	6	6
MCSE 微軟認證系統工程師	9	8	7
DB2-IBM 認證解決方案設計師資格	1	1	1
AIX 系統管理認證	1		
IBM 認證系統管理師	9	1	9
IBM 認證程式設計師	1		
CCNA 思科認證	16	9	13
CCNP 思科認證	3	15	2
8iOCP 甲骨文專業認證	3	3	3
TCSE 趨勢認證資訊安全專家	7	3	7
SCJP 昇陽認證 JAVA 程式設計師	37	7	26
SCWCD 昇陽認證 JAVA WEB 元件開發師	14	32	9
SCBCD 昇陽認證企業元件開發師	1	11	0
SCJD 昇陽認證 JAVA 程式開發師	1	11	0
中小企業財務人員合格證書	12	1	8
中小企業財務主管合格證書	1	2	1
CMFAS-M1B 證券交易法規	2	2	2
CMFAS-M5 財務顧問服務法規	2	4	2
香港證券及期貨從業員資格	4	4	3
香港保險中介人資格	4	1	4
香港資產管理業務人員資格	1	2	1
大陸地區外匯交易員	2		
勞工安全衛生管理 (甲級技術士)	1	1	1
勞工安全衛生管理 (乙級技術士)	4	3	3
普通考試記帳士	6	6	5
高等考試不動產估價師	1	1	1
土地登記專業代理人證書	3	3	3
化學工程技師	1	1	1
藥師	1	1	1
專利代理人	1	1	1
國貿業務技能檢定 (乙級技術士)	2	2	2
會計事務技能檢定 (乙級技術士)	2	2	2
國貿業務技能檢定 (丙級技術士)	2	2	2
會計事務技能檢定 (丙級技術士)	15	15	14
電腦軟體應用技能檢定 (丙級技術士)	5	5	4
電腦硬體裝修技能檢定 (乙級技術士)	1	1	1



三、企業責任及道德行為

本行除加強本業經營外，秉持「取之社會，用之社會」理念，積極參與各項社會公益活動，於民國 81 年提撥新臺幣 2 億元成立財團法人中國國際商業銀行文教基金會，以其孳息辦理各項公益活動。自 95 年至 101 年撥捐新臺幣共 5,300 萬元作為該會捐款當年度的年度營運金，102 年則再撥捐 1,600 萬元年度營運金。該會以從事文教公益事業，關懷弱勢族群社會教育為宗旨。102 年度參與贊助各項活動，包含贊助國小及國中的傳統及原民歌謠、舞蹈、祭儀社團，以及原鄉繪本創作出版與讀報等語文教育；贊助音樂藝文團體表演活動與扶助弱勢團體及推廣生態教育。

前開贊助生命藝術文化之相關活動之文宣及廣告，均將兆豐國際商業銀行併列為贊助單位，對本行整體企業形象提昇與對學術文化貢獻，均有重大效益，亦有助創造本行股東無形價值。是以本行未來仍將秉持初衷繼續支持中國商銀文教基金會辦理各項公益活動，以善盡企業之社會責任。

四、資訊設備

本行資訊系統採雙中心、雙主幹、負載平衡及互相備援架構，營運中心設於台北市，並於林口設置災害備援中心（兼作開發與測試中心），兩地間以高密度波長多工器（DWDM）之高速光纖網路連結，營運主機採用 IBM 2098-U02，備援主機則為 IBM 2098-Q02，建置有異地磁碟即時備援及 Remote-IPL 跨中心主機切換機制，每半年辦理林口災害備援主機接替台北營運主機對外營運之災害備援演練。

海外、信託及基金等系統使用 AS/400 主機，採台北與林口雙中心運作並互為即時備援，為因應海外系統集中主機運作資源漸趨飽和，已完成系統主機提升及 HSM 硬體安控模組之全球備援機制；並持續進行海外分行電腦系統主機及 SWIFT 資金通匯系統集中作業機制，截至 102 年度已有 23 家海外分行

納入，其餘分行亦將逐步集中；此外，為加強海外分行網路穩定及安全性，與應用系統上線需要，所進行之海外分行網路整合、優化分流、建置網路加速器、管理登入身份識別及授權等作業，截至 102 年度已完成 23 家，其餘海外分行亦將逐步導入。

陸續建置新的 Web e-Loan、應收帳款承購、分行印鑑集中作業平台、財富管理等系統，以運用瀏覽器操作介面、集中化之優勢及可於公眾網路使用之便利性，提供大陸地區及國外分、子行業務布局上，得更具彈性、機動性及方便性。

為因應個人資料保護法施行，除已完成測試主機個人敏感資料隱碼作業、全行個人電腦使用 USB 隨身（硬）碟與無線上網安全管制、列印報表個資欄位遮蔽、客戶電子帳單加密等安全措施外，並成立資料保護工作專案小組，完成管理現況評估、研訂資訊安全規範、清查並建立個資檔案清冊與個資查詢事後監督機制、制訂事件通報及緊急應變管理程序、修訂各項安全管理規範與導入各項資料保護措施等工作，研議建置裝置管理規範、通過國際驗證標準、增加硬體防護設備、強化應用系統監控、員工上網及行動資訊行為等方式，以強化本行資訊安全並善盡保護客戶個人資料之企業責任。

已成功導入「Help Desk 資訊服務管理系統」，並與端末系統、KM 知識管理系統及 e-Learning 系統整合，對分行連線作業支援與問題處理之服務品質助益良多，目前正執行第二階段擴充案，擴大使用範圍，強化系統功能，並推廣至總處各單位使用，以達到全行資源共享目標。

102 年度已陸續完成國內網路 QoS（Quality of Service）架構建置、集團子公司共用國內 MPLS 網路資源及 10G Switch 建置等相關網路設備提昇；將逐年調整系統架構、加強基礎建設、改寫應用系統及擬訂並演練緊急應變計畫，以確保業務運作之穩定、安全，及預防並嚴控資訊風險。

五、勞資關係

102 年度

項 目	內 容
員工福利措施	福利會、互助會、員工分紅、團體保險、健康檢查等
退休制度與其實施情形	分為適用：(1) 優於勞基法標準；(2) 勞基法標準；(3) 勞退新制標準。
員工進修與訓練	1. 訓練費用：新臺幣 35,446,113 元 2. 訓練費用占淨收益比重：0.0782% 3. 訓練人數： ■ 內訓 30,932 人次 ■ 外訓 1,581 人次 ■ 語言進修 4,875 人次
勞資間協議與各項員工權益維護措施情形	1. 召開勞資會議或勞資座談會。 2. 已與工會簽立團體協約。
因勞資糾紛所遭受之損失	無
目前及未來可能發生之損失估計金額與因應措施	無

六、重要契約

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要内容	限制條款
委外契約	雍興實業(股)公司	102.6.1~103.5.31	辦理對帳單、行銷文宣等之列印裝封及郵寄處理	保密責任，非經本行書面同意，不得複委任其他機構代為處理
委外契約	銀凱(股)公司	102.5.27~104.1.31	辦理信用卡及金融卡相關委外業務	
委外契約	台灣銘板(股)公司	102.5.24~104.5.23 102.9.24~103.9.23	辦理信用卡個人化製卡、備援作業服務	
委外契約	宏通國際數碼科技(股)公司	102.5.24~104.5.23	辦理信用卡個人化製卡作業	
不動產買賣契約	陳○○	102.9.9	出售土地 4,256 平方公尺、交易金額新臺幣 362,500,000 元整	無

七、102 年度核准辦理證券化商品相關資訊

無。

財務概況

一、最近五年度簡明財務報表

1、採用國際財務報導準則

(1) 簡明資產負債表

合併簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	102 年	101 年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		546,392,628	456,691,004
透過損益按公允價值衡量之金融資產		44,481,040	40,617,109
備供出售金融資產		184,449,844	133,617,834
避險之衍生金融資產			
附賣回票券及債券投資		5,451,889	4,428,875
應收款項－淨額		159,597,172	102,668,818
當期所得稅資產			
待出售資產－淨額			
貼現及放款－淨額		1,654,577,193	1,502,700,861
持有至到期日金融資產		182,739,356	159,207,720
採用權益法之投資－淨額		2,781,252	3,129,828
受限制資產			
其他金融資產－淨額		13,289,210	14,709,456
不動產及設備－淨額		14,519,251	14,713,895
投資性不動產－淨額		673,875	781,955
無形資產－淨額			
遞延所得稅資產－淨額		3,452,230	2,788,680
其他資產		7,179,530	7,202,125
資產總額		2,819,584,470	2,443,258,160
央行及銀行同業存款		471,876,730	313,849,493
央行及同業融資		32,330,245	84,826,943
透過損益按公允價值衡量之金融負債		13,867,052	14,135,970
避險之衍生金融負債			
附買回票券及債券負債		46,532,108	17,364,464
應付款項		39,266,610	36,595,747
當期所得稅負債		5,120,725	4,712,271
與待出售資產直接相關之負債			
存款及匯款		1,937,157,459	1,719,343,488
應付債券		43,900,000	43,900,000
特別股負債			
其他金融負債		8,448,409	9,788,365
負債準備		10,509,137	9,970,905
遞延所得稅負債		2,037,961	1,687,169
其他負債		7,668,909	10,155,238
負債總額	分配前	2,618,715,345	2,266,330,053
	分配後	-	2,276,625,053
歸屬於母公司業主之權益		200,869,125	176,928,107
股本		77,000,000	71,000,000
資本公積		46,499,431	37,261,028
保留盈餘	分配前	77,709,261	69,672,916
	分配後	-	59,377,916
其他權益		(339,567)	(1,005,837)
庫藏股票			
非控制權益			
權益總額	分配前	200,869,125	176,928,107
	分配後	-	166,633,107

個體簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目	年 度	102 年	101 年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業		543,599,339	453,438,625
透過損益按公允價值衡量之金融資產		44,465,678	40,614,399
備供出售金融資產		184,449,844	133,617,834
避險之衍生金融資產			
附賣回票券及債券投資		5,451,889	4,428,875
應收款項－淨額		159,402,685	102,268,334
當期所得稅資產			
待出售資產－淨額			
貼現及放款－淨額		1,637,338,871	1,484,215,395
持有至到期日金融資產		181,831,669	158,447,725
採用權益法之投資－淨額		8,699,321	9,232,274
受限制資產			
其他金融資產－淨額		13,287,945	14,709,456
不動產及設備－淨額		14,484,955	14,676,321
投資性不動產－淨額		673,875	781,955
無形資產－淨額			
遞延所得稅資產－淨額		3,402,761	2,773,847
其他資產		7,174,039	7,196,415
資產總額		2,804,262,871	2,426,401,455
央行及銀行同業存款		469,353,313	310,462,911
央行及同業融資		32,126,690	84,826,943
透過損益按公允價值衡量之金融負債		13,861,683	14,132,990
避險之衍生金融負債			
附買回票券及債券負債		46,532,108	17,364,464
應付款項		39,006,223	36,131,057
當期所得稅負債		5,089,815	4,673,482
與待出售資產直接相關之負債			
存款及匯款		1,924,879,674	1,706,419,598
應付債券		43,900,000	43,900,000
特別股負債			
其他金融負債		8,448,409	9,788,365
負債準備		10,507,616	9,969,707
遞延所得稅負債		2,037,961	1,687,169
其他負債		7,650,254	10,116,662
負債總額	分配前	2,603,393,746	2,249,473,348
	分配後	-	2,259,768,348
歸屬於母公司業主之權益			
股本		77,000,000	71,000,000
資本公積		46,499,431	37,261,028
保留盈餘	分配前	77,709,261	69,672,916
	分配後	-	59,377,916
其他權益	(	339,567)	(1,005,837)
庫藏股票			
非控制權益			
權益總額	分配前	200,869,125	176,928,107
	分配後	-	166,633,107



(2) 簡明綜合損益表

合併簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項 目	102 年	101 年
利息收入	43,976,900	40,606,863
減：利息費用	13,759,519	12,064,190
利息淨收益	30,217,381	28,542,673
利息以外淨收益	15,545,785	15,960,275
淨收益	45,763,166	44,502,948
呆帳費用及保證責任準備提存	5,454,163	4,367,040
營業費用	18,308,664	17,807,624
繼續營業單位稅前淨利	22,000,339	22,328,284
所得稅(費用)利益	3,194,301	3,332,658
繼續營業單位本期淨利	18,806,038	18,995,626
停業單位損益		
本期淨利(淨損)	18,806,038	18,995,626
本期其他綜合損益(稅後淨額)	191,577	(1,124,37)
本期綜合損益總額	18,997,615	17,871,254
淨利歸屬於母公司業主	18,806,038	18,995,626
淨利歸屬於非控制權益		
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主	18,997,615	17,871,254
綜合損益總額歸屬於非控制權益		
每股盈餘	2.64	2.75

個體簡明綜合損益表

單位：新臺幣仟元

項目	102 年	101 年
利息收入	43,217,575	39,806,277
減：利息費用	13,581,097	11,879,547
利息淨收益	29,636,478	27,926,730
利息以外淨收益	15,696,311	16,125,533
淨收益	45,332,789	44,052,263
呆帳費用及保證責任準備提存	5,439,591	4,354,634
營業費用	17,970,453	17,462,495
繼續營業單位稅前淨利	21,922,745	22,235,134
所得稅(費用)利益	3,116,707	3,239,508
繼續營業單位本期淨利	18,806,038	18,995,626
停業單位損益		
本期淨利(淨損)	18,806,038	18,995,626
本期其他綜合損益(稅後淨額)	191,577	(1,124,37)
本期綜合損益總額	18,997,615	17,871,254
淨利歸屬於母公司業主		
淨利歸屬於非控制權益		
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		
綜合損益總額歸屬於非控制權益		
每股盈餘	2.64	2.75

註：102 年度及 101 年度合併及個體財務報告業經資誠聯合會計師事務所周建宏及郭柏如會計師出具無保留意見之查核報告。

2、採用我國財務會計準則

(1) 簡明資產負債表

兆豐國際商業銀行

簡明資產負債表

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	102 年	101 年	100 年	99 年	98 年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	543,599,339	453,438,625	493,365,069	386,481,267	396,370,422
公平價值變動列入損益之金融資產	44,465,678	40,771,174	41,766,764	34,961,402	25,129,708
附賣回票券及債券投資	5,451,889	4,428,875	349,562	895,012	0
備供出售金融資產（註 1）	184,449,844	131,104,245	71,167,598	83,199,684	113,744,529
貼現及放款	1,637,338,871	1,484,215,395	1,443,255,804	1,319,719,641	1,264,904,835
應收款項（註 1）	159,402,685	102,111,558	81,343,007	109,403,855	85,800,321
持有至到期日之金融資產（註 1）	181,831,669	158,447,725	130,183,210	216,526,320	261,919,439
採權益法之股權投資	8,699,321	9,232,274	9,214,207	9,302,766	9,268,167
固定資產	14,484,955	14,676,321	13,322,226	13,165,572	14,803,951
無形資產					
其他金融資產	13,287,945	17,095,712	17,915,815	17,970,339	19,179,101
其他資產	11,250,675	9,762,235	7,341,571	5,646,383	6,564,319
資產總額	2,804,262,871	2,425,284,139	2,309,224,833	2,197,272,241	2,197,684,792
央行及銀行同業存款	469,353,313	334,740,953	362,573,923	316,221,722	403,779,174
存款及匯款	1,924,879,674	1,706,419,598	1,577,120,139	1,547,309,354	1,472,845,116
公平價值變動列入損益之金融負債	13,861,683	14,132,990	20,361,058	27,759,086	32,930,365
附買回票券及債券負債	46,532,108	17,364,464	7,339,481	4,285,605	3,384,082
央行及同業融資、應付金融債券	76,026,690	104,448,901	114,473,400	73,368,641	71,023,303
特別股負債					
應計退休金負債	4,344,092	2,729,560	1,543,327	1,354,976	1,541,227
其他金融負債	8,448,409	9,788,365	12,613,856	7,355,420	4,660,368
其他負債	59,947,777	55,546,920	50,199,151	61,869,519	51,275,277
負債總額					
分配前	2,603,393,746	2,245,171,751	2,146,224,335	2,039,524,323	2,041,438,912
分配後（註 2）		2,255,466,751	2,155,540,335	2,046,212,331	2,050,734,844
股本	77,000,000	71,000,000	68,000,000	64,109,878	64,109,878
資本公積	46,499,431	37,261,028	33,070,028	33,070,028	33,070,028
保留盈餘					
分配前	77,709,261	69,237,662	59,220,190	54,710,620	52,834,864
分配後（註 2）		58,942,662	49,904,190	48,022,612	43,538,932
金融商品之未實現損益	561,140	(214,773)	(1,110,065)	2,576,792	2,257,357
累積換算調整數	(900,707)	698,872	1,613,537	960,655	1,653,808
股東權益其他項目		2,129,599	2,206,808	2,319,945	2,319,945
股東權益總額					
分配前	200,869,125	180,112,388	163,000,498	157,747,918	156,245,880
分配後（註 2）		169,817,388	153,684,498	151,059,910	146,949,948

註 1：本行自 102 年度起採用國際財務報導準則，101 年(含)以前年度係採用我國財務會計準則。

註 2：102 年度擬議盈餘分配案，尚待代行股東會職權之董事會決議。

(2) 簡明損益表

兆豐國際商業銀行

簡明損益表

單位：新臺幣仟元

項 目 \ 年 度	102 年	101 年	100 年	99 年	98 年
利息淨收益	29,636,478	27,535,926	24,662,404	21,132,556	21,580,655
利息以外淨收益	15,696,311	15,597,402	12,348,846	10,094,765	12,429,325
呆帳費用	5,439,591	4,354,634	3,397,965	1,927,657	6,388,508
營業費用	17,970,453	16,205,296	16,143,464	15,848,325	14,493,855
繼續營業部門稅前損益	21,922,745	22,573,398	17,469,821	13,451,339	13,127,617
繼續營業部門稅後損益	18,806,038	19,333,472	15,007,858	11,171,687	10,664,124
停業部門損益（稅後淨額）					
非常損益（稅後淨額）					
會計原則變動之累積影響數（稅後淨額）					
本期損益	18,806,038	19,333,472	15,007,858	11,171,687	10,664,124
每股盈餘（元）	2.64	2.80	2.21	1.64	1.57

註 1：簽證會計師：98 至 100 年為賴宗義及黎昌州、101 年為周建宏及李秀玲、102 年為周建宏及郭柏如。

註 2：查核意見：98 年為修正式無保留意見，99 至 102 年為無保留意見。

註 3：102 年度稅前損益略減，主要係呆帳費用提存增加所致。

二、最近五年度財務分析

1、採用國際財務報導準則

102 年度

分析項目		財務報告主體	合 併	個 體
經營能力	存放比率 (%)		86.87	86.50
	逾放比率 (%)		0.18	0.16
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)		0.60	0.60
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)		2.07	2.05
	總資產週轉率 (次)		0.02	0.02
	員工平均收益額 (仟元)		8,258	8,425
	員工平均獲利額 (仟元)		3,393	3,495
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)		12.19	12.34
	資產報酬率 (%)		0.71	0.72
	股東權益報酬率 (%)		9.96	9.96
	純益率 (%)		41.09	41.48
	每股盈餘 (元)		2.64	2.64
財務結構	負債占總資產比率 (%)		92.75	92.71
	不動產及設備占權益比率		7.23	7.21
成長率	資產成長率 (%)		15.40	15.57
	獲利成長率 (%)		-1.47	-1.40
流動準備比率 (%)			21.94	21.94
現金流量	現金流量比率		-	-
	現金流量允當比率		-	-
	現金流量滿足率		-	-
利害關係人擔保授信總餘額 (仟元)			-	80,724,968
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 (%)			-	4.23
營運規模	資產市占率 (%)		-	6.33
	淨值市占率 (%)		-	7.09
	存款市占率 (%)		-	5.80
	放款市占率 (%)		-	6.44

上表相關計算公式如下：

註 1：經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 存款相關利息支出總額 / 年平均存款餘額
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 授信相關利息收入總額 / 年平均授信餘額
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

註 3：財務結構

- (1) 負債占總資產比率 = 負債總額 / 資產總額。
* 負債總額係扣除保證責任準備及意外損失準備
- (2) 不動產及設備占權益比率 = 不動產及設備淨額 / 權益淨額

註 5：現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量

註 6：流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產應提流動準備之各項負債

註 7：營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額*
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

註 2：獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本淨額
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額
- (3) 權益報酬率 = 稅後損益 / 平均權益總額
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

註 4：成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益

* 可辦理存放款業務之全體金融機構包括本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部。

合併資本適足性

單位：新臺幣仟元

分析項目			年 度	最近五年度資本適足率				
			102 年	101 年	100 年	99 年	98 年	
自有資本	普通股權益		190,719,563	170,269,230	152,520,166	144,925,591	144,052,553	
	非普通股權益之其他第一類資本							
	第二類資本（99 年前含第三類資本）		38,018,860	41,334,112	40,587,607	30,158,117	28,805,456	
	自有資本		228,738,423	211,603,342	193,107,773	175,083,708	172,858,009	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,888,131,813	1,661,404,119	1,541,604,998	1,418,703,309	1,334,068,556	
		內部評等法						
		信用評價調整風險	2,486,900					
		資產證券化	4,222,559		30,263	64,985	300,837	
	作業風險	基本指標法	77,016,638	69,491,525	65,029,613	66,048,438	70,341,275	
		標準法／選擇性標準法						
		進階衡量法						
	市場風險	標準法	60,128,900	38,296,888	38,184,440	41,769,625	45,081,013	
		內部模型法						
	加權風險性資產總額		2,031,986,810	1,769,192,532	1,644,849,314	1,526,586,357	1,449,791,681	
資本適足率（%）			11.26%	11.96%	11.74%	11.47%	11.92%	
第一類資本占風險性資產之比率（%）			9.39%	9.62%	9.27%	9.49%	9.94%	
普通股權益占風險性資產之比率（%）			9.39%	9.62%	9.27%	9.49%	9.94%	
槓桿比率（%）（101 年(含)前為普通股股本佔總資產比率）			3.81%	2.91%	2.92%	2.90%	2.90%	

註 1：本行 98-101 年合併報表之子公司含加拿大兆豐國際商業銀行、泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司、巴哈馬國泰投資開發公司及雍興實業(股)公司。102 年合併報表之子公司含加拿大兆豐國際商業銀行、泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司。

註 2：上表計算公式如下：

- (1) 自有資本 = 普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本 + 第二類資本
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險) 之資本計提 × 12.5
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 非普通股權益之其他第一類資本) / 加權風險性資產總額
- (5) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本淨額 / 風險總額

個體資本適足性

單位：新臺幣仟元

分 析 項 目			年 度	最 近 五 年 度 資 本 適 足 率				
			102 年	101 年	100 年	99 年	98 年	
自有資本	普通股權益		187,760,527	167,627,629	149,993,600	142,403,829	141,671,943	
	非普通股權益之其他第一類資本							
	第二類資本（99 年以前含第三類資本）		34,891,478	38,509,526	37,987,184	27,729,548	26,518,063	
	自有資本		222,652,005	206,137,155	187,980,784	170,133,377	168,190,006	
加權風險性資產額	信用風險	標準法	1,869,276,242	1,644,135,204	1,523,911,592	1,318,900,873	1,318,900,873	
		內部評等法						
		信用評價調整風險	2,486,388					
		資產證券化	4,222,559		30,263	300,837	300,837	
	作業風險	基本指標法	76,024,825	68,487,000	64,318,988	65,766,738	69,403,513	
		標準法／選擇性標準法						
		進階衡量法						
	市場風險	標準法	60,117,388	38,268,888	38,154,053	41,759,688	45,063,638	
		內部模型法						
	加權風險性資產總額		2,012,127,402	1,750,891,092	1,626,414,896	1,511,234,267	1,433,668,861	
資本適足率（%）			11.07%	11.77%	11.56%	11.26%	11.73%	
第一類資本占風險性資產之比率（%）			9.33%	9.57%	9.22%	9.42%	9.88%	
普通股權益占風險性資產之比率（%）			9.33%	9.57%	9.22%	9.42%	9.88%	
槓桿比率（%）（101 年(含)前為普通股股本佔總資產比率）			3.77%	2.93%	2.94%	2.92%	2.92%	

註：上表計算公式如前表。

2、採用我國財務會計準則－本行

年 度		102 年	101 年	100 年	99 年	98 年
分 析 項 目						
經營能力	存放比率 (%)	86.50	88.80	93.03	86.70	87.31
	逾放比率 (%)	0.16	0.17	0.24	0.34	0.95
	利息支出占年平均存款餘額比率 (%)	0.60	0.63	0.57	0.50	0.70
	利息收入占年平均授信餘額比率 (%)	2.05	2.08	2.01	1.93	2.14
	總資產週轉率 (次)	0.02	0.02	0.02	0.01	0.02
	員工平均收益額 (仟元)	8,425	8,126	7,031	6,206	6,662
	員工平均獲利額 (仟元)	3,495	3,642	2,851	2,220	2,089
獲利能力	第一類資本報酬率 (%)	12.34	14.21	11.95	9.47	9.68
	資產報酬率 (%)	0.72	0.82	0.67	0.51	0.50
	股東權益報酬率 (%)	9.96	11.27	9.36	7.12	7.16
	純益率 (%)	41.48	44.82	40.55	35.78	31.36
	每股盈餘 (元)	2.64	2.80	2.21	1.64	1.57
財務結構	負債占總資產比率 (%)	92.71	92.42	92.85	92.75	92.74
	固定資產占股東權益比率 (%)	7.21	8.15	8.17	8.35	9.47
成長率	資產成長率 (%)	15.57	5.03	5.10	-0.02	7.17
	獲利成長率 (%)	-1.40	29.21	29.87	2.47	124.33
流動準備比率 (%)		21.94	20.57	15.42	23.80	32.73
現金流量	現金流量比率					
	現金流量允當比率					
	現金流量滿足率					
利害關係人擔保授信總餘額 (仟元)		80,724,968	80,915,701	82,215,701	81,956,798	17,501,946
利害關係人擔保授信總餘額占授信總餘額之比率 (%)		4.23	4.60	4.78	5.18	1.20
營運規模	資產市占率 (%)	6.33	5.90	5.80	5.88	6.22
	淨值市占率 (%)	7.09	6.91	6.77	6.90	7.31
	存款市占率 (%)	5.80	5.41	5.22	5.33	5.36
	放款市占率 (%)	6.44	6.17	6.21	6.16	6.32

註 1：經營能力

- (1) 存放比率 = 放款總額 / 存款總額
- (2) 逾放比率 = 逾期放款總額 / 放款總額
- (3) 利息支出占年平均存款餘額比率 = 利息支出總額 / 年平均存款餘額
- (4) 利息收入占年平均授信餘額比率 = 利息收入總額 / 年平均授信餘額
- (5) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額
- (6) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (7) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

註 3：財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額
* 負債總額係扣除保證責任準備、買賣票券損失準備、違約損失準備及意外損失準備
- (2) 固定資產占淨值比率 = 固定資產淨額 / 股東權益淨額

註 5：流動準備比率 = 中央銀行規定流動資產 / 應提流動準備之各項負債

註 6：現金流量

- (1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)
- (2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)
- (3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量

註 7：營運規模

- (1) 資產市占率 = 資產總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構資產總額*
- (2) 淨值市占率 = 淨值 / 可辦理存放款業務之全體金融機構淨值總額
- (3) 存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額
- (4) 放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額
* 可辦理存放款業務之全體金融機構係指本國銀行、外國銀行在台分行、信用合作社、農漁會信用部及信託投資公司。

註 2：獲利能力

- (1) 第一類資本報酬率 = 稅前損益 / 平均第一類資本總額
- (2) 資產報酬率 = 稅後損益 / 平均資產總額
- (3) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額
- (4) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (5) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數

註 4：成長率

- (1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額
- (2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益

本行資本適足性

單位：新臺幣仟元

分析項目			年 度	最 近 五 年 度 資 本 適 足 率				
			102 年	101 年	100 年	99 年	98 年	
自有資本	第一類資本	普通股	77,000,000	71,000,000	68,000,000	64,109,878	64,109,878	
		永續非累積特別股						
		無到期日非累積次順位債券						
		預收股本						
		資本公積（固定資產增值公積除外）	46,499,431	37,261,028	33,070,028	33,070,028	33,070,028	
		法定盈餘公積	52,841,523	47,041,482	42,539,125	39,187,618	35,988,382	
		特別盈餘公積	3,997,433	2,829,015	1,658,829	1,552,112	5,754,815	
		累積盈虧	20,870,305	19,367,165	15,022,236	13,970,890	11,091,667	
		少數股權						
		股東權益其他項目	-4,447,115	-3,720,633	-2,427,255	-1,188,845	-191,125	
		減：商譽						
		減：出售不良債權未攤銷損失						
		減：資本扣除項目（註 1）	9,001,050	6,150,428	7,869,363	8,297,852	8,151,702	
		第一類資本合計	187,760,527	167,627,629	149,993,600	142,403,829	141,671,943	
	第二類資本	永續累積特別股						
		無到期日累積次順位債券						
		固定資產增值公積	3,263,327	3,324,517	2,206,808	2,319,945	2,319,945	
		備供出售金融資產未實現利益之 45%	1,848,397	1,354,416	1,318,827	2,126,831	1,846,031	
		可轉換債券						
		營業準備及備抵呆帳	15,271,833	9,141,021	5,350,912	1,320,624	2,963,789	
		長期次順位債券	19,982,000	30,840,000	36,980,000	29,760,000	26,540,000	
		非永續特別股						
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者						
		減：資本扣除項目	5,474,079	6,150,428	7,869,363	8,297,852	8,151,702	
		第二類資本合計	34,891,478	38,509,526	37,987,184	27,229,548	25,518,063	
	第三類資本	短期次順位債券				500,000	1,000,000	
		非永續特別股						
		第三類資本合計				500,000	1,000,000	
	自有資本			222,652,005	206,137,155	187,980,784	170,133,377	168,190,006
加權風險性資產總額	信用風險	標準法（註 2）	1,871,762,630	1,644,135,204	1,523,911,592	1,403,642,856	1,318,900,873	
		內部評等法						
		資產證券化	4,222,559		30,263	64,985	300,837	
	作業風險	基本指標法	76,024,825	68,487,000	64,318,988	65,766,738	69,403,513	
		標準法／選擇性標準法						
		進階衡量法						
	市場風險	標準法	60,117,388	38,268,888	38,154,053	41,759,688	45,063,638	
		內部模型法						
		加權風險性資產總額		2,012,127,402	1,750,891,092	1,626,414,896	1,511,234,267	1,433,668,861
	資本適足率（%）			11.07%	11.77%	11.56%	11.26%	11.73%
第一類資本占風險性資產之比率（%）			9.33%	9.57%	9.22%	9.42%	9.88%	
第二類資本占風險性資產之比率（%）			1.74%	2.20%	2.34%	1.80%	1.78%	
第三類資本占風險性資產之比率（%）						0.04%	0.07%	
普通股股本占總資產比率（%）			2.75%	2.93%	2.94%	2.92%	2.92%	

註1：102年因應 Basel III 施行及採用國際財務報導準則，資本扣除項目配合調整包含「不動產首次適用國際會計準則時，以公允價值或重估價值作為認定成本產生之保留盈餘增加數」及「無形資產」。

註2：102年因應 Basel III 施行，信用風險標準法餘額含「信用評價調整風險」。

註3：各該年度若為實施 Basel I 年度，本表填列方式如下：

(1) Basel I 資本扣除項目百分之五十填列為第一類資本扣除項目，另百分之五十列為第二類資本扣除項目。

(2) Basel I 信用風險資本需求列為信用風險「標準法」之資本需求。

註4：上表計算公式如下：

(1) 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本

(2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + （作業風險 + 市場風險）之資本計提 × 12.5

(3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額

(4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額

(5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額

(6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額

(7) 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產

合併資本適足性

單位：新臺幣仟元

分析項目			年 度	最 近 五 年 度 資 本 適 足 率				
			102 年	101 年	100 年	99 年	98 年	
自有資本	第一類資本	普通股	77,000,000	71,000,000	68,000,000	64,109,878	64,109,878	
		永續非累積特別股						
		無到期日非累積次順位債券						
		預收股本						
		資本公積(固定資產增值公積除外)	46,499,431	37,261,028	33,070,028	33,070,028	33,070,028	
		法定盈餘公積	52,841,523	47,041,482	42,539,125	39,187,618	35,988,382	
		特別盈餘公積	3,997,433	2,829,015	1,658,829	1,552,112	5,754,815	
		累積盈虧	20,870,305	19,367,165	15,022,236	13,970,890	11,091,667	
		少數股權						
		股東權益其他項目	-4,447,115	-3,720,633	-2,427,255	-1,189,448	-197,430	
		減：商譽						
		減：出售不良債權未攤銷損失						
		減：資本扣除項目（註 1）	6,042,014	3,508,827	5,342,797	5,775,487	5,764,787	
		第一類資本合計	190,719,563	170,269,230	152,520,166	144,925,591	144,052,553	
	第二類資本	永續累積特別股						
		無到期日累積次順位債券						
		固定資產增值公積	3,263,327	3,324,517	2,206,808	2,319,945	2,319,945	
		備供出售金融資產未實現利益之 45%	1,848,397	1,354,416	1,318,827	2,127,103	1,848,868	
		可轉換債券						
		營業準備及備抵呆帳	15,440,180	9,324,006	5,424,769	1,226,556	2,861,430	
		長期次順位債券	19,982,000	30,840,000	36,980,000	29,760,000	26,540,000	
		非永續特別股						
		永續非累積特別股及無到期日非累積次順位債券合計超出第一類資本總額百分之十五者						
		減：資本扣除項目	2,515,044	3,508,827	5,342,797	5,775,487	5,764,787	
		第二類資本合計	38,018,860	41,334,112	40,587,607	29,658,117	27,805,456	
	第三類資本	短期次順位債券				500,000	1,000,000	
		非永續特別股						
		第三類資本合計				500,000	1,000,000	
	自有資本		228,738,423	211,603,342	193,107,773	175,083,708	172,858,009	
加權風險性資產額	信用風險	標準法（註 2）	1,890,618,713	1,661,404,119	1,541,604,998	1,418,703,309	1,334,068,556	
		內部評等法						
		資產證券化	4,222,559		30,263	64,985	300,837	
	作業風險	基本指標法	77,016,638	69,491,525	65,029,613	66,048,438	70,341,275	
		標準法／選擇性標準法						
		進階衡量法						
	市場風險	標準法	60,128,900	38,296,888	38,184,440	41,769,625	45,081,013	
		內部模型法						
	加權風險性資產總額		2,031,986,810	1,769,192,532	1,644,849,314	1,526,586,357	1,449,791,681	
資本適足率（%）			11.26%	11.96%	11.74%	11.47%	11.92%	
第一類資本占風險性資產之比率（%）			9.39%	9.62%	9.27%	9.49%	9.94%	
第二類資本占風險性資產之比率（%）			1.87%	2.34%	2.47%	1.94%	1.92%	
第三類資本占風險性資產之比率（%）						0.04%	0.07%	
普通股股本占總資產比率（%）			2.73%	2.91%	2.92%	2.90%	2.90%	

註 1~註 4：同第 72 頁「本行資本適足性」之附註。

*：本行 98-101 年合併報表之子公司含加拿大兆豐國際商業銀行、泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司、巴哈馬國泰投資開發公司及雍興實業(股)公司；102 年合併報表之子公司含加拿大兆豐國際商業銀行、泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司。



三、102 年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告書

董事會造送本公司 102 年度經資誠聯合會計師事務所周建宏、郭柏如會計師查核簽證之財務報表（含合併財務報表）；暨營業報告書、盈餘分派之議案等表冊，經本監察人等查核完竣，認為於法尚無不合。爰依照公司法第 219 條之規定報告如上。

兆豐國際商業銀行股份有限公司

常駐監察人

陳錦村



監察人

陳永明



監察人

許宗治



監察人

王奎柳



監察人

蔡瑞漢



中 華 民 國 103 年 3 月 26 日

四、102 年度合併財務報告

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司

關係企業合併財務報表聲明書

本公司民國 102 年度（自 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日止）依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

▲財務概況▼

公司名稱：兆豐國際商業銀行股份有限公司



負責人：蔡友才



中華民國 103 年 3 月 26 日



資誠

會計師查核報告

(103)財審報字第 13003529 號

兆豐國際商業銀行股份有限公司及其子公司 公鑒：

兆豐國際商業銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之合併資產負債表，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報告之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報告表示意見。

本會計師係依照「會計師查核簽證金融業財務報表規則」及中華民國一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報告有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報告所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報告所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報告整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報告在所有重大方面係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」及金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告編製，足以允當表達兆豐國際商業銀行股份有限公司及其子公司民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日之財務狀況，暨民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日之財務績效與現金流量。

兆豐國際商業銀行股份有限公司已編製民國 102 年度及 101 年度個體財務報告，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

周建宏

會計師

郭柏如

周建宏
郭柏如



前財政部證券暨期貨管理委員會

核准簽證文號：(88)台財證(六)第 95577 號

前行政院金融監督管理委員會

核准簽證文號：金管證審字第 1000035997 號

中 華 民 國 103 年 3 月 26 日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan

11012 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓 / 27F, 333, Keelung Road, Sec. 1, Xinyi Dist., Taipei City 11012, Taiwan

T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2757 6371, www.pwc.com/tw

兆豐國際商業銀行股份有限公司及其子公司
合併資產負債表
民國 102 年及 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

		102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日		
資	產	附註	金 額	%	金 額	%	金 額	%
資產								
11000	現金及約當現金	六(一)及 十一(三)	\$ 360,935,484	13	\$ 305,728,967	13	\$ 313,430,124	13
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及 十一(三)	185,457,144	7	150,962,037	6	181,399,521	8
12000	透過損益按公允價值衡量 之金融資產－淨額	六(三)及 十二	44,481,040	2	40,617,109	2	41,801,745	2
12500	附賣回債券投資		5,451,889	-	4,428,875	-	349,562	-
13000	應收款項－淨額	六(四)(五)	159,597,172	6	102,668,818	4	84,405,472	3
13500	貼現及放款 －淨額	六(五)及 十一(三)	1,654,577,193	59	1,502,700,861	61	1,462,333,154	63
14000	備供出售金融資產 －淨額	六(六)及 十二	184,449,844	6	133,617,834	5	73,736,886	3
14500	持有至到期日金融資產 －淨額	六(七)及 十二	182,739,356	6	159,207,720	7	130,949,228	6
15000	採用權益法之投資－淨額	六(八)	2,781,252	-	3,129,828	-	3,326,129	-
15500	其他金融資產－淨額	六(五)(九)	13,289,210	-	14,709,456	1	15,295,802	1
18500	不動產及設備－淨額	六(十)	14,519,251	1	14,713,895	1	14,877,929	1
18700	投資性不動產－淨額	六(十一)	673,875	-	781,955	-	769,942	-
19300	遞延所得稅資產－淨額	六(三十四)	3,452,230	-	2,788,680	-	2,391,018	-
19500	其他資產－淨額	六(十二)	7,179,530	-	7,202,125	-	5,157,085	-
資產總計			\$ 2,819,584,470	100	\$ 2,443,258,160	100	\$ 2,330,223,597	100
負債及權益								
負債								
21000	央行及銀行同業存款	六(十三)及 十一(三)	\$ 471,876,730	17	\$ 313,849,493	13	\$ 356,664,007	15
21500	央行及同業融資	六(十四)及 十一(三)	32,330,245	1	84,826,943	4	80,342,071	4
22000	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	六(十五)	13,867,052	1	14,135,970	1	20,368,090	1
22500	附買回票券及債券負債	六 (三)(六)(七) 及十三	46,532,108	2	17,364,464	1	9,870,927	-
23000	應付款項	六(十六)及 十一(三)	39,266,610	1	36,595,747	2	34,682,416	2
23200	當期所得稅負債	六(三十四) 及十一(三)	5,120,725	-	4,712,271	-	3,768,961	-
23500	存款及匯款	六(十七)及 十一(三)	1,937,157,459	69	1,719,343,488	70	1,589,916,796	68
24000	應付金融債券	六(十八)	43,900,000	2	43,900,000	2	42,600,000	2
25500	其他金融負債	六(二十)	8,448,409	-	9,788,365	-	12,613,856	1
25600	負債準備	六(十九)	10,509,137	-	9,970,905	-	6,740,502	-
29300	遞延所得稅負債	六(三十四)	2,037,961	-	1,687,169	-	1,837,964	-
29500	其他負債	六(二十一)	7,668,909	-	10,155,238	-	9,636,154	-
負債總計			2,618,715,345	93	2,266,330,053	93	2,169,041,744	93
歸屬於母公司業主之權益								
31100	股本							
31100	普通股	六(二十二)	77,000,000	3	71,000,000	3	68,000,000	3
31500	資本公積		46,499,431	1	37,261,028	1	33,070,028	1
32000	保留盈餘							
32001	法定盈餘公積	六(二十三)	52,841,523	2	47,041,482	2	42,539,125	2
32003	特別盈餘公積	六(二十三)	3,997,433	-	4,881,421	-	3,711,254	-
32011	未分配盈餘		20,870,305	1	17,750,013	1	15,022,236	1
32500	其他權益	六(二十四)	(339,567)	-	(1,005,837)	-	(1,160,790)	-
權益總計			200,869,125	7	176,928,107	7	161,181,853	7
負債及權益總計			\$ 2,819,584,470	100	\$ 2,443,258,160	100	\$ 2,330,223,597	100

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

兆豐國際商業銀行股份有限公司及其子公司
合併綜合損益表
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元
(除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	102 年 度 金 額 %	101 年 度 金 額 %	變 動 百分比%
41000 利息收入	六(二十五)及 十一(三)	\$ 43,976,900 96	\$ 40,606,863 91	8
51000 減：利息費用	六(二十五)及 十一(三)	(13,759,519) (30)	(12,064,190) (27)	14
利息淨收益		30,217,381 66	28,542,673 64	6
利息以外淨收益				
49100 手續費淨收益	六(二十六)及 十一(三)	8,103,296 18	7,411,776 17	9
49200 透過損益按公允價值衡量之金融 資產及負債損益	六(二十七)	1,293,976 3	2,532,763 6	(49)
49300 備供出售金融資產之已實現損益	六(二十八)	1,290,950 3	1,288,352 3	-
49500 採用權益法之關聯企業及合資損 益之份額	六(八)	210,429 1	178,887 -	18
49600 兌換損益		2,917,104 6	2,418,635 5	21
49700 資產減損損失	六(二十九)	(319,209) (1)	(483,955) (1)	(34)
48049 其他利息以外淨損益	六(三十)	513,077 1	350,752 1	46
48005 以成本衡量金融資產利益		633,054 1	780,303 2	(19)
49821 出售不良債權淨損益	十一(三)及十七	463,921 1	1,480,426 3	(69)
49863 財產交易淨損益	十七	439,187 1	2,336 -	18701
淨收益		45,763,166 100	44,502,948 100	3
51500 呆帳費用及保證責任準備提存	六(五)(十九)	(5,454,163) (12)	(4,367,040) (10)	25
營業費用				
58500 員工福利費用	六(三十一)	(12,501,867) (27)	(12,154,453) (27)	3
59000 折舊及攤銷費用	六(三十二)	(575,016) (1)	(599,071) (1)	(4)
59500 其他業務及管理費用	六(三十三)及 十一(三)	(5,231,781) (12)	(5,054,100) (12)	4
61001 合併稅前淨利		22,000,339 48	22,328,284 50	(1)
61003 所得稅費用	六(三十四)	(3,194,301) (7)	(3,332,658) (7)	(4)
合併本期淨利		18,806,038 41	18,995,626 43	(1)
其他綜合損益				
65001 國外營運機構財務報表換算之兌 換差額	六(二十四)	14,825 -	(907,701) (2)	(102)
65011 備供出售金融資產未實現評價損 益	六(二十四)	721,106 2	1,092,727 2	(34)
65021 採用權益法之關聯企業其他綜合 損益之份額	六(二十四)	(69,661) -	(30,073) -	132
65031 確定福利計劃精算損益	六(十九)	(571,919) (1)	(1,541,356) (4)	(63)
65091 與其他綜合損益組成部分相關之 所得稅		97,226 -	262,031 1	(63)
本期其他綜合損益(稅後)淨額		191,577 1	(1,124,372) (3)	(117)
本期合併綜合損益總額		\$ 18,997,615 42	\$ 17,871,254 40	6
合併淨利歸屬於：				
母公司業主		\$ 18,806,038 41	\$ 18,995,626 43	(1)
合併綜合損益總額歸屬於：				
母公司業主		\$ 18,997,615 42	\$ 17,871,254 40	6
合併每股盈餘：				
基本及稀釋	六(三十五)	\$ 2.64	\$ 2.75	

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

兆豐國際商業銀行股份有限公司及其子公司
合併權益變動表
民國102年及101年1月1日至12月31日

單位：新臺幣千元

歸 屬	於	母 公 司	業 主 之 權 益	普 通 股 資 本 公 積 金					權 益 總 額
				保 法 定 盈 餘 公 積 金	盈 餘 特 別 盈 餘 公 積 金	未 分 配 盈 餘	其 他 權 益		
							國 外 營 運 機 構 財 務 報 表 換 算 之 兌 換 額	備 供 出 售 金 融 資 產 未 實 現 評 價 損 益	
101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日									
\$ 68,000,000	\$ 33,070,028	\$ 42,539,125	\$ 3,711,254	\$ 15,022,236	\$ -	(\$ 1,160,790)	\$ 161,181,853		
100 年度盈餘分派									
現金股利	-	-	-	(9,316,000)	-	-	(9,316,000)		
提列法定盈餘公積	-	4,502,357	-	(4,502,357)	-	-	-		
提列特別盈餘公積	-	-	1,170,186	(1,170,186)	-	-	-		
迴轉特別盈餘公積	-	-	(19)	19	-	-	-		
101 年度現金增資	3,000,000	4,191,000	-	-	-	-	7,191,000		
101 年度淨利	-	-	-	18,995,626	-	-	18,995,626		
101 年度其他綜合損益	-	-	-	(1,279,325)	(918,398)	1,073,351	(1,124,372)		
101 年 12 月 31 日餘額	\$ 71,000,000	\$ 37,261,028	\$ 4,881,421	\$ 17,750,013	(\$ 918,398)	(\$ 87,439)	\$ 176,928,107		
102 年 1 月 1 日至 12 月 31 日									
\$ 71,000,000	\$ 37,261,028	\$ 47,041,482	\$ 4,881,421	\$ 17,750,013	(\$ 918,398)	(\$ 87,439)	\$ 176,928,107		
101 年度盈餘分派									
現金股利	-	-	-	(10,295,000)	-	-	(10,295,000)		
提列法定盈餘公積	-	5,800,041	-	(5,800,041)	-	-	-		
迴轉特別盈餘公積	-	-	(850,858)	850,858	-	-	-		
102 年度現金增資	6,000,000	9,000,000	-	-	-	-	15,000,000		
依海外分行當地法令迴轉特別盈餘公積	-	-	(7,701)	7,701	-	-	-		
出售不動產及設備及投資性不動產	-	-	-	25,429	-	-	-		
迴轉特別盈餘公積	-	-	(25,429)	-	-	-	-		
股份基礎給付交易	-	238,403	-	-	-	-	238,403		
102 年度淨利	-	-	-	18,806,038	-	-	18,806,038		
102 年度其他綜合損益	-	-	-	(474,693)	17,691	648,579	191,577		
102 年 12 月 31 日餘額	\$ 77,000,000	\$ 46,499,431	\$ 52,841,523	\$ 3,997,433	\$ 20,870,305	(\$ 900,707)	\$ 200,869,125		

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

兆豐國際商業銀行股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	102 年 度	101 年 度
營業活動之現金流量		
合併稅前淨利	\$ 22,000,339	\$ 22,328,284
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
呆帳費用及保證責任準備提存	5,454,163	4,367,040
折舊費用	565,794	595,136
攤銷費用	9,222	3,935
利息收入	(43,976,900)	(40,606,863)
股利收入	(907,413)	(1,056,295)
利息費用	13,759,519	12,064,190
採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	(210,429)	(178,887)
出售不動產及設備與投資性不動產利益	(440,452)	(2,482)
承擔擔保品處分損益	-	(6,319)
資產減損損失	319,209	483,955
資產報廢損失	1,266	147
股份基礎給付交易	231,739	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(34,495,107)	30,437,484
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(3,863,931)	1,184,636
應收款項增加	(55,004,522)	(18,964,800)
貼現及放款增加	(158,405,219)	(42,799,388)
備供出售金融資產增加	(50,504,742)	(58,856,780)
持有至到期日金融資產增加	(23,531,636)	(28,258,492)
其他金融資產減少(增加)	797,872	(238,171)
其他資產減少(增加)	13,373	(2,077,497)
央行及銀行同業存款增加(減少)	158,027,237	(42,814,514)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(268,918)	(6,232,120)
附買回票券及債券負債增加	29,167,644	7,493,537
應付款項增加	3,161,706	2,030,527
存款及匯款增加	217,813,971	129,426,692
其他金融負債減少	(1,339,956)	(2,825,491)
員工福利負債準備增加	550,290	1,776,347
其他負債(減少)增加	(1,997,223)	91,426
存入保證金(減少)增加	(488,027)	423,349
收取之利息	43,037,803	40,576,332
收取之股利	1,151,713	1,363,359
支付之利息	(13,639,741)	(11,963,771)
支付之所得稅	(4,184,142)	(4,435,383)
營業活動之淨現金流入(流出)	102,804,502	(6,670,877)
投資活動之現金流量		
採用權益法之投資減資退回股款	251,931	58,064
以成本衡量之投資減資退回股款	617,357	599,214
出售不動產及設備	2,473	2,505
購買不動產及設備	(306,869)	(417,021)
出售投資性不動產	619,590	189
出售承擔擔保品	-	34,841
投資活動之淨現金流入	1,184,482	277,792
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資(減少)增加	(52,496,698)	4,484,872
應付金融債券增加	-	1,300,000
發放現金股利	(10,295,000)	(9,316,000)
現金增資	15,000,000	7,191,000
籌資活動之淨現金(流出)流入	(47,791,698)	3,659,872
匯率影響數	32,245	(888,631)
本期現金及約當現金增加(減少)數	56,229,531	(3,621,844)
期初現金及約當現金餘額	310,157,842	313,779,686
期末現金及約當現金餘額	\$ 366,387,373	\$ 310,157,842
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 360,935,484	\$ 305,728,967
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資	5,451,889	4,428,875
期末現金及約當現金餘額	\$ 366,387,373	\$ 310,157,842

後附合併財務報告附註為本合併財務報告之一部分，請併同參閱。

兆豐國際商業銀行股份有限公司及其子公司

合併財務報告附註

民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元
(除特別註明者外)

一、公司沿革

- (一) 兆豐國際商業銀行股份有限公司(以下簡稱本行)前身為中國銀行，於民國 60 年 12 月 17 日依據總統公布之「中國國際商業銀行條例」(已於民國 94 年 12 月廢止)及有關法令正式改組。民國 91 年 12 月 31 日本行依金融控股公司法股份轉換而為兆豐金融控股股份有限公司百分之百持股之子公司，並終止上市買賣。為擴大經營規模，強化市場占有率，本行以民國 95 年 8 月 21 日為合併基準日吸收合併交通銀行股份有限公司(以下簡稱交通銀行)並更名為兆豐國際商業銀行股份有限公司。兆豐金融控股股份有限公司持有本公司 100% 股數，為本行之最終母公司。
- (二) 本行經營之業務為：(1)依銀行法商業銀行章規定之業務；(2)國際匯兌及有關業務；(3)進出口貸款及保證業務；(4)其他與國際貿易發展有關之金融業務；(5)辦理信託業務；(6)接受客戶全權委託投資業務；(7)辦理中長期開發性放款、保證等授信業務；(8)參加投資創造性及創業投資之事業；(9)經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。
- (三) 本行總管理處綜理全行事務及業務，並在國內外各重要地區設立分行，藉以推廣各項務。本行依法註冊並設立於中華民國。截至民國 102 年 12 月 31 日止，本行設有國內分行 107 家(不含總處營業單位)、國外分行 21 家、國外支行 1 家及國外代表處 3 處。
- (四) 本行信託部辦理銀行法規定之信託投資業務之規劃、管理及營業。
- (五) 截至民國 102 年及 101 年 12 月 31 日止，本行及子行之員工人數分別為 5,542 人及 5,471 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告已於民國 103 年 3 月 21 日經董事會通過發布。

三、新發布及修訂國際財務報導準則之適用

- (一) 已採用金融監督管理委員會(以下簡稱「金管會」)認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響
本年度係首次採用國際財務報導準則，故不適用。
- (二) 尚未採用金管會認可之新發布、修正後國際財務報導準則之影響

國際財務報導準則第 9 號「金融工具：金融資產分類與衡量」

1. 國際會計準則理事會於民國 98 年 11 月發布國際財務報導準則第 9 號，生效日為民國 102 年 1 月 1 日，得提前適用(惟國際會計準則理事會於民國 102 年 11 月 19 日業已刪除強制適用日期，得立即選擇適用)。此準則雖經金管會認可，惟金管會規定我國於民國 102 年適用國際財務報導準則時，企業不得提前採用此準則，應採用國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」2009 年版本之規定。
2. 此準則係取代國際會計準則第 39 號之第一階段。國際財務報導準則第 9 號提出金融工具分類及衡量之新規定，且可能影響本行及子行金融工具之會計處理。
3. 本行及子行尚未評估國際財務報導準則第 9 號之整體影響，惟經初步評估可能影響本行及子行持有分類為「備供出售金融資產」之工具，因國際財務報導準則第 9 號規定僅於符合特定條件下之權益工具，得指定將其公允價值變動認列為其他綜合損益，且於該資產除列時不得將已認列之其他綜合損益轉列至當期損益。本行及子行於民國 102 年度認列屬債務工具之損失 \$156,283 仟元及權益工具之利益 \$877,389 仟元於其他綜合損益。

- (三) 國際會計準則理事會已發布但尚未經金管會認可之國際財務報導準則之影響

1. 經國際會計準則理事會發布，但尚未經金管會認可，實際適用應以金管會規定為準之新準則、解釋及修正之影響評估如下：

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB 發布之生效日
國際財務報導準則第 7 號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第 1 號)	允許企業首次適用 IFRSs 時，得選擇適用國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之過渡規定，無須揭露比較資訊。	民國 99 年 7 月 1 日
2010 年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第 1、3 及 7 號、國際會計準則第 1 及 34 號及國際財務報導解釋第 13 號相關規定。	民國 100 年 1 月 1 日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB 發布之生效日
國際財務報導準則第 9 號「金融工具：金融負債分類及衡量」	1.要求指定公允價值變動列入損益之金融負債須將與該金融負債發行人本身有關之信用風險所產生之公允價值變動反映於「其他綜合損益」，且於除列時其相關損益不得轉列當期損益。除非於原始認列時，即有合理之證據顯示若將該公允價值變動反映於「其他綜合損益」，會造成重大之會計配比不當(不一致)，則可反映於「當期損益」。(該評估僅可於原始認列時決定，續後不得再重評估)。 2.得選擇單獨適用上述 1.之相關規定。	於民國 102 年 11 月 19 日發布後，可選擇立即適用國際會計準則理事會發布之任一版本，無規範強制生效日期。
揭露－金融資產之移轉(修正國際財務報導準則第 7 號)	增加對所有有於報導日存在之未除列之已移轉金融資產及對已移轉資產之任何持續參與提供額外之量化及質性揭露。	民國 100 年 7 月 1 日
嚴重高度通貨膨脹及首次採用者固定日期之移除(修正國際財務報導準則第 1 號)	當企業之轉換日在功能性貨幣正常化日以後，該企業得選擇以轉換日之公允價值衡量所持有功能性貨幣正常化日前之所有資產及負債。此修正亦允許企業自轉換日起，推延適用國際會計準則第 39 號「金融工具」之除列規定及首次採用者得不必追溯調整認列首日利益。	民國 100 年 7 月 1 日
遞延所得稅：標的資產之回收(修正國際會計準則第 12 號)	以公允價值衡量之投資性不動產之資產價值應預設係經由出售回收，除非有其他可反駁此假設之證據存在。此外，此修正亦取代了原解釋公告第 21 號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」。	民國 101 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」	該準則係在現有架構下重新定義控制之原則，建立以控制作為決定那些個體應納入合併財務報告之基礎；並提供當不易判斷控制時，如何決定控制之額外指引。	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」	於判斷聯合協議之類型時，不再只是著重其法律形式而是依合約性權利與義務以決定分類為聯合營運或是合資，且廢除合資得採用比例合併之選擇。	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 12 號「對其他個體權益之揭露」	該準則涵蓋所有對其他個體權益之揭露，包含子公司、聯合協議、關聯企業及未合併結構型個體。	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 27 號「單獨財務報表」(2011 年修正)	刪除合併財務報表之規定，相關規定移至國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」。	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」(2011 年修正)	配合國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」之訂定，納入合資採用權益法之相關規定。	民國 102 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	定義公允價值，於單一國際財務報導準則中訂定衡量公允價值之架構，並規定有關公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值及揭露有關公允價值衡量資訊之不一致及實務分歧，惟並未改變其他準則已規定之公允價值衡量。	民國 102 年 1 月 1 日
國際會計準則第 19 號「員工給付」(2011 年修正)	刪除緩衝區法並於精算損益發生期間認列於其他綜合損益，及規定所有前期服務成本立即認列，並以折現率乘以淨確定給付負債(資產)計算而得之淨利息取代利息成本及計畫資產之預期報酬，且除淨利息外之計畫資產報酬列入其他綜合損益。	民國 102 年 1 月 1 日
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號)	此修正將綜合損益表之表達，分為「損益」及「其他綜合損益」兩節，且要求「其他綜合損益」節應將後續不重分類至損益者及於符合特定條件時，後續將重分類至損益者予以區分。	民國 101 年 7 月 1 日
揭露－金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第 7 號)	應揭露能評估淨額交割約定對企業財務狀況之影響或潛在影響之量化資訊。	民國 102 年 1 月 1 日
金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第 32 號)	釐清國際會計準則第 32 號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」及「在總額交割機制下，亦可視為淨額交割之特定條件」的相關規定。	民國 103 年 1 月 1 日
政府貸款(修正國際財務報導準則第 1 號)	首次採用者對於在轉換日既存之政府貸款，推延適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」及國際會計準則第 20「政府補助之會計及政府補助之揭露」之規定處理，且於轉換日既存低於市場利率之政府貸款之利益不應認列為政府補助。	民國 102 年 1 月 1 日
2009-2011 年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導第 1 號和國際會計準則第 1、16、32 及 34 號相關規定。	民國 102 年 1 月 1 日

新準則、解釋及修正	主要修正內容	IASB 發布之生效日
合併財務報表、聯合協議及對其他個體權益之揭露過渡指引(修正國際財務報導準則第 10、11 及 12 號)	明確定義所謂「首次適用日」，係指國際財務報導準則第 10、11 及 12 號首次適用之年度報導期間之首日。	民國 102 年 1 月 1 日
投資個體(修正國際財務報導準則第 10 及 12 號和國際會計準則第 27 號)	定義何謂「投資個體」及其典型特性。符合投資個體定義之母公司，不應合併其子公司而應適用透過損益按公允價值衡量其子公司。	民國 103 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」	除所得稅外，企業對於政府依據法規所徵收之其他稅賦應依國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」之規定認列負債。	民國 103 年 1 月 1 日
非金融資產之可回收金額之揭露(修正國際會計準則第 36 號)	當現金產生單位包含商譽或非確定耐用年限之無形資產但未有減損時，移除揭露可回收金額之規定。	民國 103 年 1 月 1 日
衍生工具之債務變更及避險會計之繼續(修正國際會計準則第 39 號)	衍生工具之原始交易雙方同意由一個或多個結算者作為雙方的新交易對象，且符合某些條件時無須停止適用避險會計。	民國 103 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號「金融工具：避險會計」及修正國際財務報導準則第 9 號、國際財務報導準則第 7 號與國際會計準則第 39 號	放寬被避險項目及避險工具之符合要件，並刪除高度有效之明確標準以貼近企業風險管理活動對避險會計之適用。	於民國 102 年 11 月 19 日發布後，可選擇立即適用國際會計準則理事會發布之任一版本，無規範強制生效日期。
與服務有關之員工或第三方提撥之處理(修正國際會計準則第 19 號)	允許與服務有關但不隨年資變動之員工或第三方提撥，按當期服務成本之減項處理。隨年資變動者，於服務期間按與退休給付計畫相同方式攤銷。	民國 103 年 7 月 1 日
2010-2012 年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第 2、3、8 及 13 號和國際會計準則第 16、24 及 38 號相關規定。	民國 103 年 7 月 1 日
2011-2013 年對國際財務報導準則之改善	修正國際財務報導準則第 1、3 及 13 號和國際會計準則第 40 號相關規定。	民國 103 年 7 月 1 日

2. 本行及子行現正評估上述新準則或修正之潛在影響，故暫時無法合理估計對本行及子行合併財務報告之影響。

四、重要會計政策之彙總說明

本合併財務報告所採用之重大會計政策、遵循聲明、編製基礎、合併財務報表彙編原則說明如下。除另有說明外，此等政策在所有報導期間一致地適用：

(一) 遵循聲明

1. 本合併財務報告係依據公開發行銀行財務報告編製準則與金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)編製之首份合併財務報告。
2. 編製民國 101 年 1 月 1 日(本行及子行轉換至國際財務報導準則日)資產負債表(以下稱「初始資產負債表」)時，本行及子行已調整依先前中華民國一般公認會計原則編製之財務報告所報導之金額。由中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本行及子行之財務狀況、財務績效及現金流量，請詳附註十八說明。

(二) 編製基礎

本合併財務報告除按公允價值衡量之金融資產或金融負債(包括衍生工具)、按退休基金資產加計未認列前期服務成本與確定福利義務現值之淨額認列之確定福利負債，其餘係按照歷史成本編製。

本行及子行對於費用之分析係依費用之性質分類。

在按照經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報告時，管理階層必須依其專業之判斷做出若干重大之會計估計，並決定會計政策。假設之改變可能會導致財務報告產生重大之影響。本行及子行之管理階層相信本合併財務報告所使用之假設係為適當。涉及高度判斷或高度複雜之事項，或對本合併財務報告影響重大之判斷及估計不確定性來源，請參閱附註五之說明。

(三) 合併財務報告彙編原則

1. 本行編製合併財務報告時係依「公開發行銀行財務報告編製準則」，本行及子行財務報表中之類似資產、負債、收益及費損科目予以加總且與子行業主權益業已做必要之沖銷，且本行及子行財務報告，係以相同之報導日期編製。本合併財務報告科目未區分流動及非流動，係按相對流動性之順序排列。

本行及子行之合併財務報告係包含母公司、所有合併子行民國 102 年及 101 年度之財務資訊。

子行係指本行直接或間接擁有超過半數之表決權，且對其有控制能力，並具主導該子行之財務及營運政策之權力，以從其活動中獲取利益。在評定本行是否控制另一主體時，已將目前可執行或可轉換潛在表決權之存在及其影響納入考量。

本行及子行間之內部交易、交易餘額或未實現利益於編製合併財務報告時已銷除。

合併財務報告之編製，對相似情況下類似交易及事件係採用一致之會計政策及評價方法。若子行之會計政策與合併財務報告所採用者不同，已對該子行之財務報表予以適當調整，以確保與合併財務報告所採用之會計政策一致。

2. 列入合併財務報告之子公司如下：

子公司名稱	與本行之關係	業務性質	持股比例(%)		
			102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
加拿大兆豐國際商業銀行	子銀行	銀行業務	100.00	100.00	100.00
泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	子銀行	銀行業務	100.00	100.00	100.00

3. 未列入合併財務報告之子公司如下：

子公司名稱	與本行之關係	業務性質	持股比例(%)		
			102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
巴哈馬國泰投資開發公司	被投資公司	國際投資及開發事宜	100.00	100.00	100.00
兆豐管理顧問(股)公司	被投資公司	管理顧問業	100.00	100.00	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	被投資公司	進口商品之倉存業務	100.00	100.00	100.00
Ramlett Finance Holdings Inc.	被投資公司	不動產投資事宜	100.00	100.00	100.00
雍興實業(股)公司	被投資公司	接受客戶委託辦理業務	99.56	99.56	99.56
中國物產(股)公司	被投資公司	經營一切農牧物產及副產品之採收加工運輸倉庫事業及其有關事業之投資	68.27	68.27	68.27

上述本行或本行之子公司持股逾 50%之被投資公司，因個別資產總額或營業收入金額未具重大性，本行認為該等公司未併入編製合併財務報告並不影響本行合併財務報告之整體表達。本公司對該等公司之投資係採權益法處理。

4. 子公司會計期間不同之調整及處理方式：無此情形。

5. 子公司將資金移轉與母公司之能力受重大限制：無此情形。

(四) 外幣換算

1. 功能性及表達貨幣

本行及子行內各個體之財務報表項目皆係以個體營運所處主要經濟環境之貨幣衡量(「功能性貨幣」)。本合併財務報告係以本行之功能性貨幣新臺幣表達。

2. 交易及餘額

以外幣計價或要求以外幣交割之外幣交易，以外幣金額依交易日功能性貨幣與外幣間之即期匯率換算為功能性貨幣帳。

外幣貨幣性項目係以報導期間結束日之本行結帳匯率換算，而結帳匯率係依市場匯率決定。當有若干匯率可供選用時，係採用若該交易或餘額所表彰之未來現金流量於衡量日發生時可用於交割該現金流量之匯率。以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，係以原始交易日之匯率換算，而以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目係以決定公允價值當日之匯率換算。

因交割外幣交易所產生之兌換差額，列為當期損益。貨幣性項目期末換算之兌換差額，於發生當期認為損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認為其他綜合損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認為其他綜合損益。反之，若非貨幣性項目之利益或損失認為損益時，該利益或損失所含之任何兌換差異部分亦認為損益。

3. 國外營運機構之換算

本行及子行合併報表內之所有個體若其功能性貨幣(非為高度通貨膨脹經濟下之貨幣)不同於表達貨幣者，其經營結果及財務狀況以下列程序換算為表達貨幣：

(1) 所表達之資產及負債係以資產負債表日之本行結帳匯率換算；

(2) 所表達之損益係以當期平均匯率換算(除非該期之匯率波動劇烈，則以交易日之匯率換算)；及

(3) 所有因換算而產生之兌換差額，均認為其他綜合損益。

上述程序所產生之兌換差額以「國外營運機構財務報表換算之兌換差額」項目列示於權益項目。

(五) 現金及約當現金

合併資產負債表中「現金及約當現金」項目包含庫存現金、存放銀行同業及可隨時轉換成定額現金及價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。就合併現金流量表而言，現金及約當現金係指合併資產負債表中之現金及約當現金、符合經金管會認可之國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票券及債券投資。

(六) 附條件票券及債券交易

承作債券票券附買回、附賣回條件交易者，其交易按融資法處理，在賣出、買入日期及約定買回、賣回日期間按權責發生基礎認列利息支出及利息收入，並在賣出、買入日期認列附買回債券負債及附賣回債券投資。

(七) 金融資產及金融負債

本行及子行所有金融資產及負債包含衍生工具，皆依據經金管會認可之國際財務報導準則規定，認列於合併資產負債表，且依所屬之分類衡量。

1. 金融資產

本行及子行所有之金融資產皆適用經金管會認可之國際財務報導準則規定，分類為：「放款及應收款」、「透過損益按公允價值衡量之金融資產」、「備供出售金融資產」及「持有至到期日金融資產」等四類。

(1) 慣例交易

依交易慣例購買或出售金融資產時，應採用交易日會計或交割日會計處理。同類金融資產購買及出售之處理方法一致採用。本行及子行所有持有金融資產之類別及會計分類，皆採交易日會計。

(2) 放款及應收款

指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產。

放款及應收款包括原始產生者及非原始產生者。原始產生之放款及應收款係指本行及子行直接提供金錢、商品或勞務予債務人所產生者。非原始產生者係指原始產生者以外之放款及應收款。

放款及應收款之原始認列公允價值通常為交易價格，以該公允價值加計重大交易成本、支付或收取之重大手續費、折溢價等因素為入帳基礎，並依相關規定按有效利率法作後續衡量。惟依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，若折現之影響不大者，得以放款及應收款原始之金額衡量。

放款及應收款所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。若有已減損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失產生之備抵科目視為金融資產帳面金額之減項，並認列為「呆帳費用及保證責任準備提存」項下。

(3) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

若本行及子行持有金融資產之主要目的為短期內出售或再買回、投資組合為短期獲利操作模式、或屬衍生工具者，應分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量。

本行及子行於原始認列時仍可將金融資產指定為透過損益按公允價值衡量之金融資產，其指定係為：

- a. 係混合(結合)合約；或
- b. 可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- c. 係依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效之投資。

透過損益按公允價值衡量之金融資產及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融資產，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」科目下。

(4) 持有至到期日之金融資產

係指具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本行及子行有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生金融資產。惟屬放款及應收款、指定為備供出售及本行及子行原始認列時指定為透過公允價值衡量之金融資產者，不得歸類為持有至到期日之金融資產。

持有至到期日之金融資產所產生之利息收入認列於「利息收入」項下。若有金融資產已減損之客觀證據，則認列減損損失，該減損損失視為金融資產帳面金額之減項，並認列於「資產減損損失」項下。

(5) 備供出售之金融資產

係經指定為備供出售，或非屬持有至到期日金融資產、透過損益按公允價值衡量之金融資產、放款及應收款等類別之非衍生金融資產。屬權益及債務性質之投資，於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。備供出售金融資產係以公允價值衡量且其價值變動認列於其他綜合損益，累積未實現利益或損失於金融資產除列時，列入當期損益。

若備供出售金融資產存有減損客觀證據時，則認列減損損失，若該金融資產尚未除列，先前認為其他綜合損益之累計評價損失仍應作重分類自權益調整為損益。屬權益工具之減損損失不得透過損益迴轉，任何後續公允價值增加數均認列為其他綜合損益；屬債務商品之減損減少金額若能客觀地與認列減損後發生之事項相連結，則予以迴轉並認為當期損益。

無活絡市場報價之權益工具投資於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於資產負債表日符合下列情況之一時，其公允價值能可靠衡量：(a)該工具之公允價值合理估計數之變異區間並非重大，或(b)區間內各估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值。

(6) 其他金融資產

其他金融資產包括無活絡市場之債務商品投資、非放款轉列之催收款項、買入匯款及以成本衡量等之金融資產。

a. 無活絡市場之債務商品投資

於原始認列時，將金融工具以公允價值衡量，並加計取得或發行之交易成本，於除列時認列處分損益。無活絡市場之債券投資係以利息法攤銷之攤銷後成本衡量。

b. 以成本衡量之金融資產

係指無活絡市場公開報價之權益工具投資，或與此種無活絡市場公開報價權益工具連結且須以交付該等權益工具交割之衍生工具，且其公允價值無法可靠衡量。

2. 金融負債

本行及子行所持有之金融負債包括透過損益按公允價值衡量之金融負債(含指定透過損益按公允價值衡量之金融負債)及以攤銷後成本衡量之金融負債。

(1) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

包含持有供交易之金融負債及於原始認列時被指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

如金融負債之發生之主要目的為短期內再買回，或於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有證據顯示其近期實際經營模式為短期獲利者，被分類為持有供交易目的。衍生工具亦被分類為持有供交易目的，但衍生工具若為財務保證合約或被指定且有效之避險工具者除外。以交易為目的之金融負債亦包括放空之賣方須交付所借入金融資產之義務。上述之金融負債於本合併資產負債表帳列「透過損益按公允價值衡量之金融負債」。

於原始認列時，指定部份債務工具公允價值變動列入損益，該選擇係不得撤銷，當公允價值選項被採用時，包含主契約及嵌入式衍生工具之債務工具無須分別認列。

透過損益按公允價值衡量之金融負債及於原始認列時指定透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值之變動帳列於合併綜合損益表之「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」科目下。

(2) 以攤銷後成本衡量之金融負債

凡未分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債皆屬以攤銷後成本衡量之金融負債。

3. 公允價值之決定

請詳附註七、金融工具之公允價值及等級資訊說明。

4. 金融工具之除列

本行及子行於符合下列情況之一時，將除列金融資產：

(1) 收取來自金融資產現金流量之合約之權利失效。

(2) 移轉收取金融資產現金量之合約權利，且業已移轉金融資產所有權之幾乎所有風險及報酬。

(3) 移轉收取金融資產現金流量之合約權利，惟未保留對金融資產之控制。

本行及子行於合約所載之義務履行、取消或到期時，除列金融負債。

當本行及子行承作證券借貸交易或將債券或股票供做附買回條件交易之擔保品時，並不除列該金融資產，因金融資產幾乎所有之所有權風險及報酬仍保留在本行及子行。

(八) 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於符合(1)目前具備法律上可執行之權利以抵銷已認列金額，及(2)意圖以淨額基礎交割，或同時實現資產及清償負債時，才得將金融資產及金融負債互抵，並於合併資產負債表以淨額表達。

(九) 金融資產之減損評估、提列及迴轉

1. 本行及子行單一或一組金融資產，僅於存在客觀證據顯示原始認列後已發生影響金融資產估計未來現金流量之損失事件時，始發生減損並認列減損損失。

2. 本行及子行用以決定是否存在減損損失之客觀證據的政策如下：

(1) 發行人或債務人之重大財務困難；

(2) 違約，諸如利息或本金支付之延滯或不償付；

(3) 本行及子行因與債務人財務困難相關之經濟或法律理由，給予債務人原不可能考量之讓步；

(4) 債務人將進入破產或其他財務重整之可能性大增；

(5) 由於財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；

(6) 可觀察到之資料顯示，一組金融資產之估計未來現金流量於該等資產原始認列後發生可衡量之減少，雖然該減少尚無法認定係屬該組中之某個別金融資產，該等資料包括該組金融資產之債務人償付狀況之不利變化，或與該組金融資產中資產違約有關之全國性或區域性經濟情況；

(7) 發行人所處營運之技術、市場、經濟或法令環境中所發生具不利影響之重大改變的資訊，且該證據顯示可能無法收回該權益投資之投資成本；或

(8) 權益工具投資之公允價值大幅或持久性下跌至低於成本。

(9) 其他依本行及子行內部政策執行。

3. 放款及應收款減損評估方式係依個別及組合兩類進行評估，個別評估係依是否存在重大減損之客觀證據或屬於重大列管案件者，區分不同群組分別評估；未存在客觀減損證據，則再將該資產納入具類似信用風險特性之金融資產組合，並以組合評估減損。

4. 本行及子行放款及應收款減損評估後，其帳面價值與考量財務保證及抵押品淨額等相關信用增強事項之未來現金流量依原始有效利率折現值之差額則認列為減損損失。若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之減損金額藉由調整備抵呆帳迴轉，但該迴轉不使帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

5. 上述放款及應收款評估過程另行參照金管會發佈「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定。另本行為申請特定業務，已依照金管銀法字第 10110008250 號函規定，辦理授信資產及保證責任之提列。

(十) 衍生工具

衍生工具於合約日以公允價值初始認列，且續後以公允價值持續衡量。公允價值包括活絡市場之公開報價或最近市場交易價格(例如於交易所買賣之選擇權)、以現金流量折現模型或選擇權定價模型等之評價技術(例如交換合約及外匯交易)。所有衍生工具當其公允價值為正數時列為資產，而當公允價值為負數時列為負債。

混合合約係指嵌入衍生工具之金融工具。嵌入衍生工具應檢視嵌入衍生工具之經濟特性及風險與主契約之經濟特性，若非緊密關聯，且主契約並非以透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債，除非選擇指定整體混合契約以透過損益按公允價值衡量之資產或負債，則係將主契約及嵌入衍生工具分別認列。該嵌入衍生工具係為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。

(十一) 採用權益法之投資

本行及子行採用權益法之投資係指投資關聯企業。

1. 關聯企業指所有本行及子行對其有重大影響而無控制之個體，一般係直接或間接持有其 20%以上表決權之股份。本行及子行對關聯企業之投資採用權益法處理，取得時依成本認列。

2. 本行及子行對關聯企業取得後之損益份額認列為當期損益，對其取得後之其他綜合損益份額則認列為其他綜合損益。如本行及子行對任一關聯企業之損失份額等於或超過其在該關聯企業之權益(包括任何其他無擔保之應收款)，本行及子行不認列進一步之損失，除非本行及子行對該關聯企業發生法定義務、推定義務或已代其支付款項。

3. 本行及子行與關聯企業間交易所產生之未實現損益業已依其對關聯企業之權益比例消除；除非證據顯示該交易所轉讓之資產已減損，否則未實現損失亦予以消除。關聯企業之會計政策已作必要之調整，與本行及子行採用之政策一致。

(十二) 不動產及設備

本行及子行之不動產及設備係按歷史成本減除累計折舊為認列基礎。歷史成本包含取得該資產之任何可直接歸屬之支出。

本行及子行之不動產及設備後續採用成本模式衡量。後續成本只有在與該項目有關之未來經濟效益很有可能流入本行及子行，且該項目之成本能可靠衡量時，才包括在資產之帳面金額或認列為一項單獨資產。被重置部分之帳面金額應除列。所有其他維修費用於發生時認列為當期損益。

土地不受折舊影響，其他資產折舊採用直線法於耐用年限內計提至殘值，不動產及設備各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。

本行及子行於每一財務年度結束日對各項資產之殘值、耐用年限及折舊方法進行檢視，若殘值及耐用年限之預期值與先前之估計不同時，或資產所含之未來經濟效益之預期消耗型態已有重大變動，則自變動發生日起依國際會計準則第 8 號「會計政策、會計估計變動及錯誤」之會計估計變動規定處理。各項資產之耐用年限如下：

項 目	年 限
房屋建築及附屬設備	1~60
機械及電腦設備	1~20
交通及運輸設備	1~10
什項設備	3~10

(十三) 投資性不動產

本行及子行所持有之不動產，若係為賺取長期租金利潤或資本增值或兩者兼具，始分類為投資性不動產。投資性不動產包含以營業租賃方式出租之辦公大樓或土地。

部分不動產可能由本行及子行持有，剩餘部份則用以賺取租金收入或資本增值。若本行及子行持有之部分不動產可單獨出售，則對各該部分應分別進行會計處理。

與投資性不動產相關之未來經濟效益很有可能流入本行及子行，且其成本能可靠衡量時，該投資性不動產始應認列為資產。後續支出所產生之未來經濟效益很有可能流入企業，且其相關成本能可靠衡量時，該資產後續支出予以資本化。所有維修成本於發生當期納入綜合損益表中。

投資性不動產以取得成本認列，後續衡量係按成本模式處理，其折舊方法、耐用年限及殘值比照不動產及設備規定。

(十四) 承受擔保品

承受擔保品按承受價格入帳，期末以帳面價值與公允價值減出售成本孰低者衡量。

(十五) 非金融資產減損

本行及子行於資產負債表日針對有減損跡象之資產，估計其可回收金額，當可回收金額低於其帳面價值時，則認列減損損失。可回收金額係指一項資產之公允價值減出售成本或其使用價值，兩者較高者。當以前年度認列資產減損之情況不存在時，則迴轉減損損失，惟迴轉減損損失而增加之資產帳面金額，不超過該資產若未認列減損損失情況下減除折舊或攤銷後之帳面金額。

(十六) 負債準備、或有負債及或有資產

於達到下列所有條件時，本行及子行始認列負債準備：

1. 因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)；
2. 於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源；及
3. 義務之金額能可靠估計。

若有數個相似之義務，在決定須流出資源以清償之可能性時，按該類義務整體考量。雖然任何一項義務經濟資源流出之可能性可能很小，但就整體而言，很有可能需要流出一些資源以清償該類義務，則認列負債準備。

負債準備係以清償義務預期所要求支出之現值續後衡量。折現率使用稅前折現率，並適時調整以反映目前市場對貨幣時間價值之評估，以及負債特定之風險。

或有負債係指因過去事件所產生之可能義務，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本行及子行所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實；或因過去事件所產生之現時義務，但非很有可能需流出具經濟效益之資源以清償義務或該義務無法可靠衡量者。本行及子行不認列或有負債，而係依規定作適當之揭露。

或有資產係指因過去事件所產生之可能資產，其存在與否僅能由一個或多個未能完全由本行及子行所控制之不確定未來事件之發生或不發生加以證實。本行及子行不認列或有資產，當經濟效益很有可能流入時，則依規定作適當之揭露。

(十七) 財務保證合約

財務保證合約係指本行及子行於特定債務人到期無法依原始或修訂後之債務工具條款償還時，必須支付特定金額，以彌補持有人損失之合約。

本行及子行於保證提供日依財務保證合約之公允價值原始認列。本行及子行所發行之財務保證合約，皆於合約簽訂時即收取符合常規交易之手續費，故財務保證合約簽約日之公允價值為收取之手續費收入。預收之手續費收入認列為遞延項目，並於合約期間依直線法攤銷認列損益。

本行及子行後續按下列孰高者衡量所發行之財務保證合約：

1. 依經金管會認可之國際會計準則第 37 號決定之金額；及
2. 原始認列金額減除依國際會計準則第 18 號「收入」認列之累計攤銷數。

財務保證合約負債準備金額之最佳估計方式係根據類似交易之經驗及歷史損失數據，並加上管理階層之判斷。

因財務保證合約所認列之負債增加數，認列於「呆帳費用及保證責任準備提存」項下。

上述保證責任準備之評估另行參照金管會發佈「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定評估。

(十八) 員工福利

1. 短期員工福利

本行及子行於員工提供勞務期間，對未來需支付短期非折現之福利金額認列為當期費用。

2. 員工優惠存款福利

本行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

依公開發行銀行財務報告編製準則規定，支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第二十八條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用經金管會認可之國際會計準則第十九號確定福利計畫之規定予以精算，惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定，則依主管機關規定辦理。

3. 離職福利

離職福利係本行及子行於員工符合退休資格前終止僱用該員工，或員工自願接受資遣以換取離職福利之情況下發生。本行及子行於承諾詳細正式的中止聘僱計畫且該計畫係屬不可撤銷，或因鼓勵自願遣散而提供離職福利時認列負債。離職福利於財務報導日後 12 個月方給付者將予以折現。

4. 退職後福利

本行及子行退休金辦法包含確定提撥計畫及確定福利計畫兩種。本行及子行於海外當地人員則按所在國政府有關法令採確定提撥退休辦法。

(1) 確定提撥計畫

本行及子行依權責發生基礎，將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本。預付退休金資產僅於可退還現金或減少未來給付範圍內認列。

(2) 確定福利計畫

- 確定福利計畫下之淨義務係以員工當期或過去服務所賺得之未來福利金額折現計算，並以資產負債表日之確定福利義務現值減除計畫資產之公允價值及未認列之前期服務成本。確定福利淨義務每年由精算師採用預計單位福利法計算，折現率則參考資產負債表日與確定福利計畫之貨幣及期間一致之高品質公司債之市場殖利率決定；在高品質公司債無深度市場之國家，係使用政府公債(於資產負債表日)之市場殖利率。
- 確定福利計畫產生之精算損益係於發生當期認列於其他綜合損益。
- 前期服務成本屬立即既得者，則相關費用立即認列為損益；非屬立即既得者，則以直線法於平均既得期間認列為損益。

5. 員工分紅及董監酬勞

員工分紅及董監酬勞係於具法律或推定義務且金額可合理估計時，認列為費用及負債。嗣後董事會代行股東會職權決議實際配發金額與估列金額有差異時，則按會計估計變動處理。

(十九) 員工股份基礎給付

以權益交割之股份基礎給付協議係於給與日以所給與權益商品之公允價值衡量所取得之員工勞務，於既得期間認列為酬勞成本，並相對調整權益。權益商品之公允價值應反映市價既得條件及非既得條件之影響。認列之酬勞成本係隨著預期將符合服務條件及非市價既得條件之獎勵數量予以調整，直至最終認列金額係以既得日既得數量認列。

(二十) 收入及費用

本行及子行之收入與費用係採權責發生制原則予以認列。費用區分成員工福利費用、折舊及攤銷費用、其他業務及管理費用。股利收入於本行及子行收款之權利確立時認列於合併綜合損益表之「其他利息以外淨收益」項下。

- 利息收入及費用之認列，除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債外，所有計息之金融工具所產生之利息收入及利息費用係依據相關規定以有效利率法計算，並認列於合併綜合損益表中之「利息收入」及「利息費用」項下。
- 手續費收入及費用於提供貸款或其他服務提供完成後一次認列；若屬於執行重大項目所賺取之服務費則於重大項目完成時認列，如聯貸案主辦行所收取服務費；若屬後續放款服務有關之手續費收入及費用則依重大性於服務期間內攤計或納入計算放款及應收款有效利率的一部分。惟放款及應收款是否須將約定利率調整為有效利率計息，依「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，若折現之影響不大者，得以原始放款及應收款之金額衡量。

(二十一) 所得稅

所得稅費用包含當期及遞延所得稅。除與列入其他綜合損益或直接列入權益之項目有關之所得稅分別列入其他綜合損益或直接列入權益外，所得稅係認列於損益。

本行及子行依據營運及產生應課稅所得之所在國家在資產負債表日已立法或已實質性立法之稅率計算當期所得稅。管理階層就適用所得稅相關法規定期評估所得稅申報之狀況，並在適用情況下根據預期須向稅捐機關支付之稅款估列所得稅負債。未分配盈餘依所得稅法加徵 10% 之所得稅，俟盈餘產生年度之次年度於董事會代行股東會職權通過盈餘分派案後，始得就實際盈餘之分派情形，認列 10% 之未分配盈餘所得稅費用。

遞延所得稅採用資產負債表法，按資產及負債之課稅基礎與其於合併資產負債表之帳面金額所產生之暫時性差異認列。若遞延所得稅源自於交易(不包括企業合併)中對資產或負債之原始認列，且在交易當時未影響會計利潤或課稅所得(課稅損失)，則不予認列。若投資子公司產生之暫時性差異，本行可以控制暫時性差異迴轉之時點，且暫時性差異很有可能於可預見之未來不會迴轉者則不予認列。遞延所得稅採用在資產負債表日已立法或已實質性立法，並於有關之遞延所得稅資產實現或遞延所得稅負債清償時預期適用之稅率(及稅法)為準。

遞延所得稅資產於暫時性差異很有可能用以抵減未來應課稅所得之範圍內認列，並於每一資產負債表日重評估未認列及已認列之遞延所得稅資產。

當有法定執行權將所認列之當期所得稅資產及負債金額互抵且有意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵；當有法定執行權將當期所得稅資產及當期所得稅負債互抵，且遞延所得稅資產及負債由同一稅捐機關課徵所得稅之同一納稅主體、或不同納稅主體產生但各主體意圖以淨額基礎清償或同時實現資產及清償負債時，始將遞延所得稅資產及負債互抵。

(二十二) 股本及股利分配

發行新股可直接歸屬之增額成本，以扣除相關所得稅費用後之淨額自權益減除。普通股之股利於本行及子行股東會通過之年度，於財務報告認列，分派現金股利認列為負債，分派股票股利則認列為待分配股票股利，並於發行新股基準日時轉列普通股。股利宣告日若晚於合併資產負債表日，則不認列入帳，僅於期後事項附註揭露。

(二十三) 營運部門

本行及子行營運部門報導與提供予主要營運決策者之內部報告一致。主要營運決策者係指分配資源予企業營運部門並評量其績效之個人或團隊。本行及子行之主要營運決策者係指本行及子行之董事會。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本行及子行編製合併財務報告時，管理階層已運用其判斷以決定所採用之會計政策，並依據資產負債表日當時之情況對於未來事件之合理預期以作出會計估計及假設。所作出之重大會計估計與假設可能與實際結果存有差異，將考量歷史經驗及其他因子持續評估及調整。

部分項目之會計政策與管理階層之判斷對本行及子行財務報告認列金額之影響重大，說明如下：

(一) 金融工具(含衍生工具)評價

本行及子行對於無活躍市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法估計。若該等金融工具可從市場上參考類似金融工具之可觀察資料則公允價值係參考市場可觀察資料估計，若無市場可觀察數據或參數，公允價值係依據各金融工具於市場上所廣泛使用的適當評價模型評估計算。所使用模型中各項假設參數盡可能參閱市場可觀察資料為依據，惟若干數據或參數未必可於市場直接觀察，及/或模型假設本身可能較主觀，於此種情況下，金融工具之公允價值則可透過過去歷史數據或其他資料來源估計。本行及子行之各種評價模型皆經定期評估檢測及驗證，以確保產出結果反映實際資料及市場價格。附註七(三)提供有關在決定金融工具公允價值時所使用主要假設之資訊。管理當局認為所選定之評價模型及假設可適當的用以決定金融工具之公允價值。

(二) 放款減損損失

本行及子行減損評估方法除遵循主管機關相關規定外，並依據客戶風險屬性及有無擔保等多項主客觀因素，建置模組與個案評估，按月評估現金流量並計算減損金額。本行及子行於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據包含債務人付款狀態、與債務拖欠有關之事件、國家或當地經濟狀況已產生重大不利變動事件等。評估未來現金流量時係依借戶逾期時間、借保戶現況、擔保品、外部機構保證情形及歷史經驗值等為主要參考依據。組合評估所使用減損發生率與減損回收率等資料係按不同產品別依據過去歷史資料估計而得，本行及子行定期檢視組合評估使用之假設與參數之合理性，以確認各項假設與參數適用性。

(三) 退職後福利

退職後福利義務之現值係以數種假設之精算結果為基礎。這些假設中任何變動將影響退職後福利義務之帳面金額。

決定退休金淨成本(收入)之假設包含折現率。本行及子行於每年期末決定適當折現率，並以該利率計算預估支付退職後福利義務所須之未來現金流出現值。為決定適當之折現率，本行及子行須考量政府公債之市場殖利率，該政府公債之幣別與退職後福利支付之幣別相同，且其到期日期間應與相關退休金負債期間相符。任何精算假設之變動，均可能會重大影響本行及子行確定福利義務之金額。

(四) 所得稅

本行及子行須繳納不同國家之所得稅。本行及子行估計全球所得稅時須仰賴重大評估。決定稅款最終金額須經過許多交易與計算。本行及子行帳上額外認列因稅務議題而產生之所得稅負債，係根據審慎評估稅務議題之後續發展情況而定。最終稅款與原始認列之金額若產生差異，該差異將影響當期所得稅與遞延所得稅項目之認列。

六、重要會計項目之說明

(一) 現金及約當現金

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
庫存現金	\$ 14,304,691	\$ 13,433,442	\$ 14,039,887
待交換票據	2,064,396	838,854	1,007,914
存放銀行同業	344,566,397	291,456,671	298,382,323
合 計	\$ 360,935,484	\$ 305,728,967	\$ 313,430,124

(二) 存放央行及拆借銀行同業

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
存款準備金－甲戶	\$ 19,192,096	\$ 20,360,016	\$ 19,326,520
存款準備金－乙戶	35,270,994	31,919,840	31,243,615
存放央行－一般戶	5,700,282	5,700,275	5,552,885
存款準備金－外幣存款戶	490,698	470,583	330,950
拆放銀行同業及同業透支	39,656,280	54,719,987	44,702,118
同業進出口融資墊款	81,916,206	13,042,150	80,243,433
買入風險參與同業融資墊款	3,230,588	24,749,186	-
合 計	\$ 185,457,144	\$ 150,962,037	\$ 181,399,521

存放央行準備金係依法就每月各項存款之平均餘額，按法定準備率計算提存於中央銀行之存款準備金帳戶，其中乙戶部分依規定非於每月調整存款準備金時不得提取。

(三) 透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
持有供交易之金融資產：			
股票	\$ 3,763,363	\$ 2,824,324	\$ 4,746,211
衍生工具	4,255,213	4,000,539	5,358,100
公司債	24,290,091	26,013,970	23,392,690
政府債券	599,252	602,582	790,899
金融債券	11,573,121	7,175,694	7,513,845
合計	\$ 44,481,040	\$ 40,617,109	\$ 41,801,745

1. 本行及子行民國 102 年及 101 年度持有供交易之金融資產及負債與指定透過損益按公允價值衡量之金融負債認列之損益請詳附註六(二十七)。
2. 民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，上述金融資產中有面額\$6,587,686 仟元、\$0 仟元及\$2,542,848 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
3. 民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，上述透過損益按公允價值變動列入損益之金融資產中之債券已做附買回賣出者，其賣出金額分別為\$7,644,422 仟元、\$869,040 仟元及\$2,339,038 仟元(帳列附買回票券及債券負債)。

(四) 應收款項－淨額

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
應收承購帳款	\$ 69,336,768	\$ 67,166,000	\$ 59,331,468
應收利息	4,448,918	3,509,821	3,479,290
應收承兌票款	11,341,730	12,520,718	10,714,404
應收信用卡款項	3,995,541	4,100,745	4,292,469
應收遠期信用狀買斷款	63,149,254	13,871,743	204,335
其他應收款	8,331,766	3,941,333	8,590,467
小計	160,603,977	105,110,360	86,612,433
減：備抵呆帳	(1,006,805)	(2,441,542)	(2,206,961)
淨 額	\$ 159,597,172	\$ 102,668,818	\$ 84,405,472

(五) 貼現及放款－淨額

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
貼 現	\$ 18,288	\$ 64,083	\$ 88,048
透 支	1,797,601	1,070,405	1,569,706
短期放款	462,928,362	416,447,693	418,901,154
中期放款	698,836,700	640,631,193	613,451,521
長期放款	489,432,634	442,600,305	424,265,722
進出口押匯	20,543,348	16,250,164	16,935,835
放款轉列之催收款項	2,791,291	2,067,927	2,890,659
小 計	1,676,348,224	1,519,131,770	1,478,102,645
減：備抵呆帳	(21,771,031)	(16,430,909)	(15,769,491)
淨 額	\$ 1,654,577,193	\$ 1,502,700,861	\$ 1,462,333,154

1. 截至民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日止，逾期放款於清償期屆滿六個月內轉入催收款之餘額分別為\$2,791,291 仟元、\$2,067,927 仟元及\$2,890,659 仟元；上述餘額中包含應收利息金額分別為\$12,914 仟元、\$3,416 仟元及\$8,666 仟元。

2. 備抵呆帳變動表

截至民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日止，本行及子行放款及應收款之減損評估說明如下：

(1) 放款

項 目		放款總額 102 年 12 月 31 日	備抵呆帳金額 102 年 12 月 31 日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 32,872,359	\$ 4,844,321
	組合評估	753	19
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,643,475,112	16,926,691
項 目		放款總額 101 年 12 月 31 日	備抵呆帳金額 101 年 12 月 31 日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 16,120,268	\$ 6,594,812
	組合評估	394	3
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,503,011,108	9,836,094
項 目		放款總額 101 年 1 月 1 日	備抵呆帳金額 101 年 1 月 1 日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 35,868,205	\$ 8,203,751
	組合評估	325	3
無個別減損之客觀證據	組合評估	1,442,234,115	7,565,737

(2) 應收款

項 目		應收款總額 102 年 12 月 31 日	備抵呆帳金額 102 年 12 月 31 日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 364,584	\$ 41,195
	組合評估	356,994	42,052
無個別減損之客觀證據	組合評估	159,882,399	923,558

項 目		應收款總額 101 年 12 月 31 日	備抵呆帳金額 101 年 12 月 31 日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 1,281,540	\$ 1,266,100
	組合評估	434,578	57,357
無個別減損之客觀證據	組合評估	103,394,242	1,118,085

項 目		應收款總額 101 年 1 月 1 日	備抵呆帳金額 101 年 1 月 1 日
存在個別減損之客觀證據	個別評估	\$ 1,761,324	\$ 1,730,182
	組合評估	487,945	44,496
無個別減損之客觀證據	組合評估	84,363,164	432,283

本行及子行就貼現及放款、應收款、非放款轉列催收款及買入匯款評估提列適當之備抵呆帳，截至民國 102 年及 101 年度所提列之備抵呆帳明細及變動情形如下：

	102 年度				
	應收款	貼現及放款	非放款轉 列催收款項	買入匯款	合計
期初餘額	\$ 2,441,542	\$ 16,430,909	\$ 176,158	\$ 206	\$ 19,048,815
本期提列(迴轉)	(921,633)	6,528,887	(140,197)	243	5,467,300
轉銷呆帳	(115,797)	(3,609,539)	(31,013)	-	(3,756,349)
收回呆帳	116,105	2,476,998	-	-	2,593,103
匯率影響數及其他	(513,412)	(56,224)	-	-	(569,636)
期末餘額	\$ 1,006,805	\$ 21,771,031	\$ 4,948	\$ 449	\$ 22,783,233

	101 年度				
	應收款	貼現及放款	非放款轉 列催收款項	買入匯款	合計
期初餘額	\$ 2,206,961	\$ 15,769,491	\$ 408,408	\$ 449	\$ 18,385,309
本期提列(迴轉)	690,889	2,431,681	(213,652)	(243)	2,908,675
轉銷呆帳	(660,315)	(4,028,441)	(578)	-	(4,689,334)
收回呆帳	193,174	2,482,564	-	-	2,675,738
匯率影響數及其他	10,833	(224,386)	(18,020)	-	(231,573)
期末餘額	\$ 2,441,542	\$ 16,430,909	\$ 176,158	\$ 206	\$ 19,048,815

(六) 備供出售金融資產－淨額

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
股票	\$ 10,516,299	\$ 9,631,862	\$ 9,798,426
商業本票	64,916,697	49,572,351	6,176,759
債券	98,754,645	69,265,188	52,496,830
受益證券	700,295	4,087,511	4,347,170
受益憑證	7,552,372	515,690	300,000
定存單	2,009,536	545,232	617,701
合 計	\$ 184,449,844	\$ 133,617,834	\$ 73,736,886

- 民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，上述金融資產中有面額 \$50,172,062 仟元、\$19,015,688 仟元及 \$16,798,381 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
- 民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，備供出售金融資產中之債券已做附買回賣出者，其賣出金額分別為 \$38,454,200 仟元、\$16,495,424 仟元及 \$5,545,772 仟元(帳列附買回票券及債券負債)。
- 本行及子行於民國 102 年及 101 年度因公允價值變動認列於其他綜合損益之金額分別為利益 \$1,712,380 仟元及 \$2,152,101 仟元。
- 民國 102 年及 101 年度本行及子行因被投資公司長期虧損而認列減損損失，請詳附註六(二十九)說明。
- 本行及子行於民國 102 年及 101 年度就持有之債務工具認列之利息收入分別為 \$2,702,123 仟元及 \$1,930,016 仟元。
- 本行及子行於民國 102 年及 101 年度屬已實現並自權益變動表中其他權益轉列當期利益之金額分別為 \$991,274 仟元及 \$1,059,374 仟元。

(七) 持有至到期日金融資產－淨額

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
央行定期存單	\$ 161,850,000	\$ 141,300,000	\$ 118,200,000
金融債券	15,891,795	12,528,175	10,892,493
政府債券	3,492,031	3,511,481	1,800,027
公司債	1,505,530	1,868,064	56,708
合 計	<u>\$ 182,739,356</u>	<u>\$ 159,207,720</u>	<u>\$ 130,949,228</u>

1. 民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，上述金融資產中有面額\$15,567,800 仟元、\$15,672,000 仟元及\$16,462,288 仟元，業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。
2. 民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，持有至到期日金融資產中之債券已做附買回賣出者，其賣出金額分別為\$433,486 仟元、\$0 仟元及\$1,986,117 仟元(帳列附買回票券及債券負債)。
3. 本行及子行於民國 102 年及 101 年度就持有至到期日金融資產認列之利息收入分別為\$1,830,417 仟元及\$1,641,597 仟元。

(八) 採用權益法之投資－淨額

被 投 資 公 司	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日	
	帳面金額	比率(%)	帳面金額	比率(%)
巴哈馬國泰投資開發公司	\$ 51,202	100.00	\$ 50,089	100.00
兆豐管理顧問股份有限公司	65,326	100.00	62,541	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	58,691	100.00	89,749	100.00
Ramlett Finance	805	100.00	-	100.00
雍興實業股份有限公司	639,718	99.56	819,245	99.56
中國物產股份有限公司	27,500	68.27	34,460	68.27
聯合創業投資股份有限公司(註)	1,444	25.31	32,832	25.31
暹羅中國產物保險股份有限公司	16,395	25.25	14,067	25.25
兆豐第一創業投資股份有限公司	83,701	25.00	162,985	25.00
智榮創業投資股份有限公司	102,339	25.00	168,495	25.00
安豐企業股份有限公司	11,931	25.00	11,930	25.00
台灣票券金融股份有限公司	1,489,482	24.55	1,406,164	24.55
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	41,713	22.22	42,262	22.22
中國建築經理股份有限公司	191,005	20.00	235,009	20.00
合 計	<u>\$ 2,781,252</u>		<u>\$ 3,129,828</u>	

註：該被投資公司由於長期累積虧損，經該公司股東會決議通過於 102 年度解散，惟因清算程序尚未完成，故延至 103 年度解散。

被 投 資 公 司	101 年 1 月 1 日	
	帳面金額	比率(%)
巴哈馬國泰投資開發公司	\$ 292,508	100.00
兆豐管理顧問股份有限公司	55,578	100.00
巴拿馬國泰倉庫公司	96,414	100.00
Ramlett Finance	-	100.00
雍興實業股份有限公司	834,947	99.56
中國物產股份有限公司	37,047	68.27
菲國國華保險股份有限公司	-	30.37
聯合創業投資股份有限公司(註)	26,081	25.31
暹羅中國產物保險股份有限公司	31,942	25.25
兆豐第一創業投資股份有限公司	161,509	25.00
智榮創業投資股份有限公司	226,248	25.00
安豐企業股份有限公司	11,803	25.00
台灣票券金融股份有限公司	1,390,834	24.55
大強鋼鐵鑄造股份有限公司	39,509	22.22
中國建築經理股份有限公司	121,709	20.00
合 計	<u>\$ 3,326,129</u>	

1. 本行及子行民國 102 年及 101 年度採用權益法之關聯企業損益之份額分別為淨利益\$210,429 仟元及\$178,887 仟元。
2. 本行及子行投資之關聯企業及合資權益皆無公開報價，且關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。
3. 本行及子行民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，採權益法之股權投資均未提供質押或擔保之情形。

(九) 其他金融資產－淨額

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
買入匯款	\$ 26,477	\$ 24,335	\$ 83,953
無活絡市場之債券投資	4,000,000	4,000,000	4,000,000
以成本衡量之股權投資	10,149,070	11,697,704	11,800,922
非放款轉列之催收款項	5,713	292,304	670,751
小計	14,181,260	16,014,343	16,555,626
減：備抵呆帳－買入匯款	(449)	(206)	(449)
減：備抵呆帳－非放款轉列之催收款項	(4,948)	(176,158)	(408,408)
減：累計減損－以成本衡量之金融資產	(886,653)	(1,128,523)	(850,967)
合 計	\$ 13,289,210	\$ 14,709,456	\$ 15,295,802

1. 本行持有之未上市櫃股票因無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故以成本衡量。
2. 無活絡市場之債務商品投資其估計公平價值所使用之方法及假設請參閱附註七(四)說明。
3. 民國 102 年及 101 年度本行及子行因被投資公司長期虧損而認列減損損失，請詳附註六(二十九)說明。
4. 民國 102 年及 101 年度本行及子行因處分該被投資公司或股利收入產生之損益分別為\$633,054 仟元及\$780,303 仟元。

(十) 不動產及設備－淨額

資產名稱	102 年 12 月 31 日			
	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 9,472,222	\$ -	(\$ 383,314)	\$ 9,088,908
房屋建築及附屬設備	9,979,697	(5,301,752)	-	4,677,945
機械及電腦設備	3,275,394	(2,790,310)	-	485,084
交通及運輸設備	161,035	(133,352)	-	27,683
什項設備	1,466,115	(1,226,484)	-	239,631
	<u>\$ 24,354,463</u>	<u>(\$ 9,451,898)</u>	<u>(\$ 383,314)</u>	<u>\$ 14,519,251</u>

資產名稱	101 年 12 月 31 日			
	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 9,450,202	\$ -	(\$ 462,945)	\$ 8,987,257
房屋建築及附屬設備	10,297,653	(5,439,357)	-	4,858,296
機械及電腦設備	3,297,159	(2,709,678)	-	587,481
交通及運輸設備	173,855	(143,841)	-	30,014
什項設備	1,450,284	(1,199,437)	-	250,847
	<u>\$ 24,669,153</u>	<u>(\$ 9,492,313)</u>	<u>(\$ 462,945)</u>	<u>\$ 14,713,895</u>

資產名稱	101 年 1 月 1 日			
	原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物	\$ 9,452,487	\$ -	(\$ 492,758)	\$ 8,959,729
房屋建築及附屬設備	10,198,500	(5,255,047)	-	4,943,453
機械及電腦設備	3,233,834	(2,577,464)	-	656,370
交通及運輸設備	187,234	(151,823)	-	35,411
什項設備	1,457,165	(1,174,199)	-	282,966
	<u>\$ 24,529,220</u>	<u>(\$ 9,158,533)</u>	<u>(\$ 492,758)</u>	<u>\$ 14,877,929</u>

102 年度						
	土地及土地改良物	房屋建築 及附屬設備	交通及運輸設備	機械及電腦設備	什項設備	合計
成本						
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 9,450,202	\$ 10,297,653	\$ 173,855	\$ 3,297,159	\$ 1,450,284	\$ 24,669,153
本期增添數	21,550	48,290	10,447	163,482	63,100	306,869
本期處分數	-	(350,201)	(21,598)	(184,742)	(38,730)	(595,271)
本期移轉數	-	-	-	3,184	(3,184)	-
匯兌調整數	470	(16,045)	(1,669)	(3,689)	(5,355)	(26,288)
102 年 12 月 31 日餘額	<u>9,472,222</u>	<u>9,979,697</u>	<u>161,035</u>	<u>3,275,394</u>	<u>1,466,115</u>	<u>24,354,463</u>
累計折舊						
102 年 1 月 1 日餘額	-	(5,439,357)	(143,841)	(2,709,678)	(1,199,437)	(9,492,313)
本期折舊	-	(212,120)	(11,928)	(267,954)	(70,391)	(562,393)
本期處分數	-	349,179	21,147	184,696	38,904	593,926
本期移轉數	-	-	-	(494)	494	-
匯兌調整數	-	546	1,270	3,120	3,946	8,882
102 年 12 月 31 日餘額	-	(5,301,752)	(133,352)	(2,790,310)	(1,226,484)	(9,451,898)
累計減損						
102 年 1 月 1 日餘額	(462,945)	-	-	-	-	(462,945)
本期迴轉利益	79,631	-	-	-	-	79,631
102 年 12 月 31 日餘額	(383,314)	-	-	-	-	(383,314)
102 年 12 月 31 日淨額	<u>\$ 9,088,908</u>	<u>\$ 4,677,945</u>	<u>\$ 27,683</u>	<u>\$ 485,084</u>	<u>\$ 239,631</u>	<u>\$ 14,519,251</u>
101 年度						
	土地及土地改良物	房屋建築 及附屬設備	交通及運輸設備	機械及電腦設備	什項設備	合計
成本						
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 9,452,487	\$ 10,198,500	\$ 187,234	\$ 3,233,834	\$ 1,457,165	\$ 24,529,220
本期增添數	-	145,273	9,151	217,864	44,733	417,021
本期處分數	-	(9,448)	(19,881)	(146,775)	(37,136)	(213,240)
本期移轉數	-	-	-	(2,052)	-	(2,052)
匯兌調整數	(2,285)	(36,672)	(2,649)	(5,712)	(14,478)	(61,796)
101 年 12 月 31 日餘額	<u>9,450,202</u>	<u>10,297,653</u>	<u>173,855</u>	<u>3,297,159</u>	<u>1,450,284</u>	<u>24,669,153</u>
累計折舊						
101 年 1 月 1 日餘額	-	(5,255,047)	(151,823)	(2,577,464)	(1,174,199)	(9,158,533)
本期折舊	-	(219,430)	(13,937)	(285,938)	(72,194)	(591,499)
本期處分數	-	9,391	19,680	146,758	37,119	212,948
本期移轉數	-	-	-	2,052	-	2,052
匯兌調整數	-	25,729	2,239	4,914	9,837	42,719
101 年 12 月 31 日餘額	-	(5,439,357)	(143,841)	(2,709,678)	(1,199,437)	(9,492,313)
累計減損						
101 年 1 月 1 日餘額	(492,758)	-	-	-	-	(492,758)
本期迴轉利益	29,813	-	-	-	-	29,813
101 年 12 月 31 日餘額	(462,945)	-	-	-	-	(462,945)
101 年 12 月 31 日淨額	<u>\$ 8,987,257</u>	<u>\$ 4,858,296</u>	<u>\$ 30,014</u>	<u>\$ 587,481</u>	<u>\$ 250,847</u>	<u>\$ 14,713,895</u>

(十一) 投資性不動產－淨額

		102 年 12 月 31 日			
資產名稱		原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物		\$ 571,328	\$ -	-	\$ 571,328
房屋及建築		162,640	(60,093)	-	102,547
		<u>\$ 733,968</u>	<u>(\$ 60,093)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 673,875</u>
		101 年 12 月 31 日			
資產名稱		原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物		\$ 717,819	\$ -	(\$ 38,542)	\$ 679,277
房屋及建築		218,411	(77,406)	(38,327)	102,678
		<u>\$ 936,230</u>	<u>(\$ 77,406)</u>	<u>(\$ 76,869)</u>	<u>\$ 781,955</u>
		101 年 1 月 1 日			
資產名稱		原始成本	累計折舊	累計減損	帳面價值
土地及土地改良物		\$ 717,886	\$ -	(\$ 47,235)	\$ 670,651
房屋及建築		218,397	(73,763)	(45,343)	99,291
		<u>\$ 936,283</u>	<u>(\$ 73,763)</u>	<u>(\$ 92,578)</u>	<u>\$ 769,942</u>



1. 本行及子行持有之投資性不動產公允價值於民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日分別為\$2,390,049 仟元、\$2,294,035 仟元及\$2,248,595 仟元，係依獨立評價專家之評價結果，該評價係綜合考量比較法、公告現值、土地開發分析法及成本法等評價方法進行評價。
2. 民國 102 年及 101 年度投資性不動產之租金收入分別為\$147,752 仟元及\$146,100 仟元。
3. 關係人間之投資性不動產租金收入，請參閱附註十一(三)之說明。

	102 年度		
	土地及土地改良物	房屋建築及附屬設備	合計
成本			
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 717,819	\$ 218,411	\$ 936,230
本期處分數	(146,491)	(55,740)	(202,231)
匯兌調整數	-	(31)	(31)
102 年 12 月 31 日餘額	571,328	162,640	733,968
累計折舊			
102 年 1 月 1 日餘額	-	(77,406)	(77,406)
本期折舊	-	(3,401)	(3,401)
本期處分數	-	20,699	20,699
匯兌調整數	-	15	15
102 年 12 月 31 日餘額	-	(60,093)	(60,093)
累計減損			
102 年 1 月 1 日餘額	(38,542)	(38,327)	(76,869)
本期迴轉利益	14,903	21,352	36,255
本期處分數	23,639	16,975	40,614
102 年 12 月 31 日餘額	-	-	-
	\$ 571,328	\$ 102,547	\$ 673,875

	101 年度		
	土地及土地改良物	房屋建築及附屬設備	合計
成本			
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 717,886	\$ 218,397	\$ 936,283
本期處分數	(67)	-	(67)
匯兌調整數	-	14	14
101 年 12 月 31 日餘額	717,819	218,411	936,230
累計折舊			
101 年 1 月 1 日餘額	-	(73,763)	(73,763)
本期折舊	-	(3,637)	(3,637)
匯兌調整數	-	(6)	(6)
101 年 12 月 31 日餘額	-	(77,406)	(77,406)
累計減損			
101 年 1 月 1 日餘額	(47,235)	(45,343)	(92,578)
本期迴轉利益	8,693	7,016	15,709
101 年 12 月 31 日餘額	(38,542)	(38,327)	(76,869)
	\$ 679,277	\$ 102,678	\$ 781,955

(十二) 其他資產－淨額

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
其他預付款	\$ 5,893,710	\$ 5,926,158	\$ 2,847,390
存出保證金	436,253	402,612	1,134,432
暫付款	461,286	559,483	770,762
承受擔保品－淨額	23,602	-	28,489
其他	364,679	313,872	376,012
合 計	\$ 7,179,530	\$ 7,202,125	\$ 5,157,085

(十三) 央行及銀行同業存款

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
央行及銀行同業拆放	\$ 385,834,538	\$ 36,010,375	\$ 61,482,329
中華郵政轉存款	2,912,531	4,459,521	3,824,875
透支銀行同業	3,628,454	2,516,754	180,887
銀行同業存款	59,559,703	18,406,072	23,043,861
央行存款	19,941,504	252,456,771	268,132,055
合 計	\$ 471,876,730	\$ 313,849,493	\$ 356,664,007

(十四) 央行及同業融資

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
央行放款轉融資	\$ 7,376,822	\$ 7,712,106	\$ 8,988,504
央行其他融資	2,024,700	52,836,795	62,884,896
同業融資	22,928,723	24,278,042	8,468,671
合 計	\$ 32,330,245	\$ 84,826,943	\$ 80,342,071

(十五) 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
持有供交易之金融負債：			
衍生工具	\$ 7,720,209	\$ 6,666,403	\$ 6,761,850
指定透過損益按公允價值 衡量之金融負債：			
金融債券	6,146,843	7,469,567	13,606,240
合 計	\$ 13,867,052	\$ 14,135,970	\$ 20,368,090

1. 本行及子行民國 102 年及 101 年度持有供交易之金融資產及負債與指定透過損益按公允價值衡量之金融負債認列之損益請詳附註六(二十七)。
2. 本行指定透過損益按公允價值衡量之金融工具係為消除會計認列不一致所做之指定。

(十六) 應付款項

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
應付款	\$ 11,417,941	\$ 9,476,915	\$ 9,678,101
承兌匯票	11,551,879	12,586,872	10,934,044
應付股息及紅利	5,679,263	5,679,263	5,679,263
應付利息	2,531,697	2,411,919	2,311,500
應付費用	4,167,729	4,004,490	3,937,653
應付代收款	1,164,071	1,234,485	896,330
其他應付款	2,754,030	1,201,803	1,245,525
合 計	\$ 39,266,610	\$ 36,595,747	\$ 34,682,416

(十七) 存款及匯款

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
支票存款	\$ 30,755,268	\$ 31,837,463	\$ 32,192,497
活期存款	549,633,380	488,482,927	454,831,473
定期存款	764,994,312	635,920,875	568,769,540
活期儲蓄存款	356,183,658	332,084,300	320,095,042
定期儲蓄存款	226,414,135	212,409,665	203,411,896
可轉讓定期存單	1,830,000	1,710,800	1,410,000
匯款	7,346,706	16,897,458	9,206,348
合 計	\$ 1,937,157,459	\$ 1,719,343,488	\$ 1,589,916,796

(十八) 應付金融債券

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
次順位金融債券	\$ 43,900,000	\$ 43,900,000	\$ 42,600,000

金融債券發行情形：

債 券 名 稱	發 行 期 間	利 率	發 行 總 額	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日	備 註
第96期第1次開發金融債券	96.09.27-103.09.27	機動	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	\$ 5,000,000	每 12 個月付息一次，到期一次還本
第96期第3次開發金融債券	96.12.28-103.12.28	2.99%	300,000	300,000	300,000	300,000	每 12 個月付息一次，到期一次還本
第96期第4次開發金融債券	96.12.28-103.12.28	機動	400,000	400,000	400,000	400,000	每 12 個月付息一次，到期一次還本
第97期第4次開發金融債券	97.06.26-104.06.26	機動	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000	每 12 個月付息一次，到期一次還本
第97期第8次開發金融債券	97.09.29-104.09.29	3.00%	1,600,000	1,600,000	1,600,000	1,600,000	每 12 個月付息一次，到期一次還本
第97期第9次開發金融債券	97.12.23-104.12.23	3.00%	6,400,000	6,400,000	6,400,000	6,400,000	每 12 個月付息一次，到期一次還本
第99期第1次開發金融債券	99.12.24-106.12.24	1.53%	10,300,000	10,300,000	10,300,000	10,300,000	每 12 個月付息一次，到期一次還本
第100期第1次開發金融債券	100.04.15-107.04.15	1.65%	4,700,000	4,700,000	4,700,000	4,700,000	每 12 個月付息一次，到期一次還本
第100期第2次開發金融債券	100.11.24-107.11.24	1.62%	7,900,000	7,900,000	7,900,000	7,900,000	每 12 個月付息一次，到期一次還本
第101期第1次開發金融債券	101.05.18-108.05.18	1.48%	1,300,000	1,300,000	1,300,000	-	每 12 個月付息一次，到期一次還本
合 計			\$ 43,900,000	\$ 43,900,000	\$ 42,600,000		

(十九) 負債準備

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
員工福利負債準備	\$ 6,946,341	\$ 6,396,051	\$ 4,619,704
保證責任準備	3,562,796	3,574,854	2,120,798
合 計	\$ 10,509,137	\$ 9,970,905	\$ 6,740,502

員工福利負債準備明細如下：

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
認列於合併資產負債表：			
－確定福利計畫	\$ 4,344,092	\$ 3,914,417	\$ 2,494,261
－員工優惠存款計畫	2,602,249	2,481,634	2,125,443
合 計	<u>\$ 6,946,341</u>	<u>\$ 6,396,051</u>	<u>\$ 4,619,704</u>

1. 確定提撥計畫

自民國 94 年 7 月 1 日起，本行依據「勞工退休金條例」，訂有確定提撥之退休辦法，適用於本國籍之員工。本行就員工選擇適用「勞工退休金條例」所定之勞工退休金制度部分，每月按不低於薪資之 6% 提繳勞工退休金至勞保局員工個人帳戶，員工退休金之支付依員工個人之退休金專戶及累積收益之金額採月退休金或一次退休金方式領取。本行及子行民國 102 年及 101 年度將每期提撥之退休基金數額認列為當期之退休金成本分別為 \$84,106 仟元及 \$82,215 仟元。

2. 確定福利計畫

(1) 本行依據「勞動基準法」之規定，訂有確定給付之退休辦法，適用於民國 94 年 7 月 1 日實施「勞工退休金條例」前所有正式員工之服務年資，以及於實施「勞工退休金條例」後選擇繼續適用勞動基準法員工之後續服務年資。員工符合退休條件者，退休金之支付係根據服務年資及退休前 6 個月之平均薪資計算，15 年以內(含)的服務年資每滿一年給予兩個基數，超過 15 年之服務年資每滿一年給予一個基數，惟累積最高以 45 個基數為限。本行按月就薪資總額 10% 提撥退休基金，以勞工退休準備金監督委員會之名義專戶儲存於台灣銀行。

(2) 資產負債表認列之金額如下：

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
已提撥確定福利義務現值	\$ 14,559,066	\$ 13,890,024	\$ 12,305,022
計畫資產公允價值	(9,861,053)	(9,600,744)	(9,399,334)
	4,698,013	4,289,280	2,905,688
未認列前期服務成本	(353,921)	(374,863)	(411,427)
認列於資產負債表之淨負債	<u>\$ 4,344,092</u>	<u>\$ 3,914,417</u>	<u>\$ 2,494,261</u>

(3) 確定福利義務現值之變動如下：

	102 年度	101 年度
1 月 1 日確定福利義務現值	\$ 13,890,024	\$ 12,305,022
當期服務成本	530,794	532,804
利息成本	184,692	271,749
精算損益	565,078	1,420,365
支付之福利	(611,522)	(639,916)
12 月 31 日確定福利義務現值	<u>\$ 14,559,066</u>	<u>\$ 13,890,024</u>

(4) 計畫資產公允價值之變動如下：

	102 年度	101 年度
1 月 1 日計畫資產之公允價值	\$ 9,600,744	\$ 9,399,334
計畫資產預期報酬	130,420	212,835
精算損益	(6,841)	(120,991)
雇主之提撥金	748,252	682,142
支付之福利	(611,522)	(572,576)
12 月 31 日計畫資產之公允價值	<u>\$ 9,861,053</u>	<u>\$ 9,600,744</u>

(5) 認列於綜合損益表之費用總額：

	102 年度	101 年度
當期服務成本	\$ 530,794	\$ 532,804
利息成本	184,692	271,749
計畫資產預期報酬	(130,420)	(212,835)
前期服務成本	20,942	36,564
當期退休金成本	<u>\$ 606,008</u>	<u>\$ 628,282</u>

(6) 認列於其他綜合損益之精算損益如下：

	102 年度	101 年度
本期認列	\$ 571,919	\$ 1,541,356
累積金額	<u>\$ 2,113,275</u>	<u>\$ 1,541,356</u>

(7) 本行之確定福利退休計畫資產，係由台灣銀行按該基金年度投資運用計畫所定委託經營項目之比例及金額範圍內，依勞工退休金收支保管及運用辦法第六條之項目(即存放國內外之金融機構，投資國內外上市、上櫃或私募之權益證券及投資國內外不動產之證券化商品等)辦理委託經營。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款利率計算之收益。民國 102 及 101 年 12 月 31 日構成總計計畫資產公允價值之百分比，請詳政府公告之各年度之勞工退休金運用報告。

整體計劃資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢，對義務之整體期間報酬之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，於考量最低收益不得低於當地銀行二年定期存款利率之收益之影響所作之估計。

民國 102 年及 101 年度，本行計畫資產之實際報酬分別為\$123,579 仟元及\$91,844 仟元。

(8) 有關退休金之精算假設彙總如下：

	102 年度	101 年度	100 年度
折現率	1.70%	1.35%	2.25%
未來薪資增加率	1.75%	1.25%	1.25%
計畫資產預期長期報酬率	1.70%	1.35%	2.25%

對於未來死亡率之假設係按照臺灣壽險業第五回經驗生命表估計。

(9) 經驗調整之歷史資訊如下：

	102 年度	101 年度
確定福利義務現值	\$ 14,559,066	\$ 13,890,024
計畫資產公允價值	(9,861,053)	(9,600,744)
計畫短絀	\$ 4,698,013	\$ 4,289,280
計畫負債之經驗調整	\$ 357,252	\$ 258,782
計畫資產之經驗調整	(\$ 6,841)	(\$ 120,991)

(10) 本行對於財務報導結束日後開始之一年期間內，預期提撥\$551,041 仟元至確定福利計畫。

3. 本行支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，本行依據內部規範「兆豐國際商業銀行員工退休金優惠存款辦法」與員工約定之退休優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第 19 號「員工福利」規定。

(1) 合併資產負債表內認列之負債，與確定福利義務之現值及計畫資產之公允價值之調節：

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
確定福利義務現值	\$ 2,602,249	\$ 2,481,634
減：確定服務計畫資產之公允價值	-	-
	\$ 2,602,249	\$ 2,481,634

(2) 確定福利義務現值之變動如下：

	102 年度	101 年度
1 月 1 日確定福利義務現值	\$ 2,481,634	\$ 2,125,442
利息成本	94,921	81,018
精算損益	478,463	697,855
支付之福利	(452,769)	(422,681)
12 月 31 日確定福利義務現值	\$ 2,602,249	\$ 2,481,634

(3) 計畫資產公允價值之變動如下：

	102 年度	101 年度
雇主之提撥金	\$ 452,769	\$ 422,681
支付之福利	(452,769)	(422,681)
12 月 31 日計畫資產之公允價值	\$ -	\$ -

(4) 認列於綜合損益表之費用總額：

	102 年度	101 年度
利息成本	\$ 94,921	\$ 81,018
當年度認列之精算損失	478,463	697,855
當前退休金成本	\$ 573,384	\$ 778,873

(5) 主要精算假設

	102 年度	101 年度
員工優惠存款折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
帳戶餘額每年遞減率	1.00%	1.00%
優惠存款制度未來可能變動之機率	50.00%	50.00%

4. 保證責任準備

本行就應收保證業務評估提列適當之保證責任準備，民國 102 年及 101 年度所提列之保證責任準備明細及變動情形如下：

	102 年度	101 年度
期初餘額	\$ 3,574,854	\$ 2,120,798
本期提列(迴轉)	(13,137)	1,458,365
匯率影響數及其他	1,079	(4,309)
期末餘額	\$ 3,562,796	\$ 3,574,854

(二十) 其他金融負債

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
撥入放款基金	\$ 1,599,433	\$ 2,024,132	\$ 2,636,999
結構型存款	6,848,976	7,764,231	9,976,851
撥入備放款	-	2	6
合 計	\$ 8,448,409	\$ 9,788,365	\$ 12,613,856

(二十一) 其他負債

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
存入保證金	\$ 2,771,796	\$ 3,259,823	\$ 2,836,474
預收款項	2,553,578	2,183,563	1,878,938
暫收款	1,570,634	4,059,375	4,241,641
其他	772,901	652,477	679,101
合 計	\$ 7,668,909	\$ 10,155,238	\$ 9,636,154

(二十二) 權益

1. 普通股股本

民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，本行額定資本額分別為 \$77,000,000 仟元、\$71,000,000 仟元及 \$68,000,000 仟元，實收資本額分別為 \$77,000,000 仟元、\$71,000,000 仟元及 \$68,000,000 仟元，流通在外股數分別為 7,700,000 仟股、7,100,000 仟股及 6,800,000 仟股，每股面額為 10 元。

本行於民國 102 年 10 月 4 日及 101 年 7 月 20 日經董事會代行股東會職權決議以私募方式辦理現金增資 \$6,000,000 仟元及 \$3,000,000 仟元，發行普通股 600,000 仟股及 300,000 仟股，由本行母公司兆豐金融控股股份有限公司分別以每股 \$25 元及 \$23.97 元全數認購。本次現金增資案已由金融監督管理委員會核定生效，增資基準日分別為民國 102 年 12 月 18 日及 101 年 9 月 5 日，增資後發行股本總額分別為 \$77,000,000 仟元及 \$71,000,000 仟元，每股面額皆為 10 元。

2. 股份基礎給付－員工獎勵

下述股份基礎給付員工獎勵係由本公司－兆豐金融控股股份有限公司依公司法第 267 條第一項規定，現金增資時保留百分之十股份由集團中之員工認購所產生。

(1) 截至民國 102 年 12 月 31 日，本公司之股份基礎給付交易如下：

協議之類型	給與日	給與數量（股）	既得條件
現金增資保留員工認購	102/11/01	68,504,000	立即既得

(2) 股份基礎給付交易產生之資本公積為 \$238,403 仟元。

3. 資本公積

(1) 依公司法規定，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得之資本公積，除得用於彌補虧損外，於公司無累積虧損時，按股東原有股份之比例發給新股或現金。另依證 交易法之相關規定，以上開資本公積撥充資本時，每年以其合計不超過實收資本額百分之十之為限。公司非於盈餘公積填補資本虧損仍有不足時，不得以資本公積補充之。

(2) 民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，本行之資本公積明細如下：

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
股本溢價	\$ 46,261,028	\$ 37,261,028	\$ 33,070,028
股份基礎給付(註)	238,403	-	-
合 計	\$ 46,499,431	\$ 37,261,028	\$ 33,070,028

註：上述股份基礎給付係包含子公司。

4. 法定盈餘公積及特別盈餘公積

(1) 法定盈餘公積

法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。截至民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，本行法定盈餘公積分別為 \$52,841,523 仟元、\$47,041,482 仟元及 \$42,539,125 仟元。

(2) 特別盈餘公積

首次採用 IFRSs 時，依民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號函規定，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。所提列之特別盈餘公積，本行於嗣後使用、處分或重分類相關資產時，就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。前述相關資產若為投資性不動產時，屬土地部分於處分或重分類時迴轉；屬土地以外之部分，於使用期間逐期迴轉，處分時則以攤提後餘額迴轉。截至民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日，本行特別盈餘公積餘額分別為 \$3,997,433 仟元、\$4,881,421 仟元及 \$3,711,254 仟元。另本行分派盈餘時，依法令規定應就當年度發生之帳列其他股東權益減項淨額自當期損益與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積始得分派，嗣後其他股東權益減項餘額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

(二十三) 盈餘分配與股利政策

1. 本行每年度決算如有盈餘，於依法完納一切稅捐及彌補以往年度虧損後，應先依法提列法定盈餘公積並依法令規定或實際需要提列特別盈餘公積，次就其餘額(含依法可迴轉之特別盈餘公積)提列員工紅利百分之二・四，剩餘部分連同以前會計年度未分配盈餘，擬具盈餘分配議案，請股東會決議分派股東股息、紅利或保留之。員工紅利悉數以現金發放，股東股息、紅利之分派，其中現金股利以不低於百分之五十為原則，其餘為股票股利。員工紅利分配相關作業，由董事會通過後辦理之。
2. 法定盈餘公積除彌補公司虧損及按股東原有股份之比例發給新股或現金外，不得使用之，惟發給新股或現金者，以該項公積超過實收資本額 25%為限。
3. 本行若分配屬於民國 87 年度(含)以後未分配盈餘時，除屬非中華民國境內居住者之股東外，其餘股東可按股利分配日之稅額扣抵比率計算可獲配之股東可扣抵稅額。
民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之帳載累積未分配盈餘皆為民國 87 年度(含)以後之未分配盈餘。
4. 本行分別於民國 102 年 5 月 10 日及 101 年 5 月 11 日經董事會代行股東會決議通過民國 101 年及 100 年度盈餘分派案如下：

	101 年度	100 年度
法定盈餘公積	\$ 5,800,041	\$ 4,502,357
特別盈餘公積(註)	44,435	1,170,186
現金股利(每股股利 1.45 元及 1.37 元)	10,295,000	9,316,000
	<u>\$ 16,139,476</u>	<u>\$ 14,988,543</u>

註：本行依附註六(二十二)4(2)所述有關特別盈餘公積之函令規定，迴轉特別盈餘公積\$895,293 仟元，並依本行章程及銀行法等有關規定提列\$44,435 仟元之特別盈餘公積。

另，胡志明分行依當地主管機關要求迴轉特別盈餘公積\$7,701 仟元。

上述有關董事會代行股東會決議盈餘分派情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」中查詢。本行 101 年度盈餘實際配發情形如上段所述，經股東會決議 101 年度員工紅利與 101 年度財務報表認列之差異為\$1,284 仟元，主要係反應以前年度盈餘之分配，差額業已於 102 年度調整。

5. 本行民國 102 年及 101 年度員工紅利估列金額分別為\$329,946 仟元及\$343,939 仟元，係以稅後淨利並考量法定盈餘公積等因素後，以章程所定之成數為基礎估列。
6. 本行於民國 103 年 3 月 21 日經董事會通過擬議之民國 102 年度盈餘分派案如下：

	102 年度
法定盈餘公積	\$ 5,641,811
特別盈餘公積	40,080
現金股利（每股股利 1.45 元）	11,165,000

(二十四) 其他權益項目

	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	備供出售金融資產	總計
102 年 1 月 1 日餘額	(\$ 918,398)	(\$ 87,439)	(\$ 1,005,837)
備供出售金融資產			-
本期評價調整	-	1,712,380	1,712,380
本期已實現數	-	(991,274)	(991,274)
國外營運機構財務報表本期 換算之兌換差額	14,825	-	14,825
採用權益法之關聯企業本期 其他綜合損益之份額	2,866	(72,527)	(69,661)
102 年 12 月 31 日淨額	<u>(\$ 900,707)</u>	<u>\$ 561,140</u>	<u>(\$ 339,567)</u>

	國外營運機構財務報表 換算之兌換差額	備供出售金融資產	總計
101 年 1 月 1 日餘額	\$ -	(\$ 1,160,790)	(\$ 1,160,790)
備供出售金融資產			-
本期評價調整	-	2,152,101	2,152,101
本期已實現數	-	(1,059,374)	(1,059,374)
國外營運機構財務報表本期 換算之兌換差額	(907,701)	-	(907,701)
採用權益法之關聯企業本期 其他綜合損益之份額	(10,697)	(19,376)	(30,073)
101 年 12 月 31 日淨額	<u>(\$ 918,398)</u>	<u>(\$ 87,439)</u>	<u>(\$ 1,005,837)</u>

(二十五) 利息淨收益

	102 年度	101 年度
<u>利息收入</u>		
貼現及放款利息收入	\$ 33,012,570	\$ 32,006,249
存放及拆放銀行同業利息收入	5,384,512	4,118,777
投資有價證券利息收入	4,532,540	3,571,613
買入匯款利息收入	324,596	334,603
信用卡循環利息收入	245,593	272,387
附賣回票債券投資利息收入	42,610	10,079
其他利息收入	434,479	293,155
小計	43,976,900	40,606,863
<u>利息費用</u>		
存款利息費用	(10,767,980)	(9,416,765)
央行及同業存款利息費用	(1,880,331)	(1,817,463)
附買回債券負債利息費用	(322,338)	(52,239)
發行債券利息費用	(777,902)	(768,230)
其他利息費用	(10,968)	(9,493)
小計	(13,759,519)	(12,064,190)
合 計	\$ 30,217,381	\$ 28,542,673

(二十六) 手續費淨收益

	102 年度	101 年度
<u>手續費收入</u>		
信託業務手續費收入	\$ 2,073,082	\$ 1,629,156
進出口業務手續費收入	724,574	754,380
匯費業務手續費收入	1,015,402	1,013,928
代理業務手續費收入	1,301,551	1,562,978
保證業務手續費收入	850,891	862,738
放款業務手續費收入	1,844,714	1,470,716
其他手續費收入	1,041,369	789,147
小計	8,851,583	8,083,043
<u>手續費費用</u>		
代理業務手續費用	(510,952)	(479,557)
其他手續費用	(237,335)	(191,710)
小計	(748,287)	(671,267)
手續費淨收益	\$ 8,103,296	\$ 7,411,776

本行及子行提供保管、信託及投資管理服務予第三人，故本行及子行涉及金融工具之規劃、管理及買賣決策之運用。對受託代為管理及運用之信託資金或投資組合，為內部管理目的，獨立設帳及編製財務報表，並不包含於本行及子行之財務報表內。

(二十七) 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益

	102 年度	101 年度
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債處分損益</u>		
債券	\$ 45,001	\$ 48,821
股票	328,610	89,096
利率	(781,995)	(15,260)
匯率	(821,871)	516,760
選擇權	1,067,341	222,624
期貨	(2,882)	(3,725)
資產交換	(176,636)	(173,236)
信用風險交換	198,879	371,975
其他	(2,378)	80
小計	(145,931)	1,057,135
<u>透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債評價損益</u>		
債券	1,478,345	1,985,849
股票	26,456	112,627
利率	1,089,380	(571,654)
匯率	208,352	(665,636)
選擇權	(2,053,445)	1,294
期貨	340	-
資產交換	(162,213)	(634,678)
信用風險交換	229,594	647,631
其他	(18,614)	(17,923)
小計	798,195	857,510
透過損益按公允價值衡量之金融資產股息紅利收入	108,337	96,181
透過損益按公允價值衡量之金融資產利息收入	744,389	787,025
透過損益按公允價值衡量之金融負債利息費用	(211,014)	(265,088)
合 計	\$ 1,293,976	\$ 2,532,763

匯率商品之淨收益包括即期與遠期匯率合約、匯率選擇權及匯率期貨之已實現及未實現損益。未指定為避險關係之外幣金融資產及負債，透過損益按公允價值衡量者，其換算損益亦包括於匯率商品之淨收益項下。

利率連結商品包括利率交換合約、貨幣市場工具、利率連結選擇權及其他利率相關商品。

(二十八) 備供出售金融資產之已實現損益

	102 年度	101 年度
股息紅利收入	\$ 299,676	\$ 228,978
處分淨損益		
基金	4,701	(895)
短期票券	2,551	504
債券	15,236	62,409
股票	906,192	997,356
其他	26,594	-
合 計	\$ 1,290,950	\$ 1,288,352

(二十九) 資產減損損失

	102 年度	101 年度
以成本衡量之金融資產	\$ 353,225	\$ 480,294
備供出售金融資產	81,869	49,183
不動產及設備迴轉利益	(79,631)	(29,813)
投資性不動產迴轉利益	(36,254)	(15,709)
合 計	\$ 319,209	\$ 483,955

(三十) 其他利息以外淨損益

	102 年度	101 年度
租金淨利益	\$ 196,510	\$ 196,341
其他淨損益	316,567	154,411
合 計	\$ 513,077	\$ 350,752

(三十一) 員工福利費用

	102 年度	101 年度
薪資費用	\$ 9,394,086	\$ 9,136,403
勞健保費用	618,214	511,419
退休金費用	690,114	710,497
其他用人費用	1,799,453	1,796,134
合 計	\$ 12,501,867	\$ 12,154,453

(三十二) 折舊及攤銷費用

	102 年度	101 年度
折舊費用	\$ 565,794	\$ 595,136
攤銷費用	9,222	3,935
合 計	\$ 575,016	\$ 599,071

(三十三) 其他業務及管理費用

	102 年度	101 年度
稅捐	\$ 1,185,782	\$ 1,070,974
租金	829,711	748,405
電腦軟體維護費	425,342	367,141
水電費	156,917	150,215
郵電費	204,377	188,966
廣告印刷費	40,042	39,074
業務推廣費	207,877	225,584
勞務費	293,733	289,616
保險費	383,731	391,592
其他	1,504,269	1,582,533
合 計	\$ 5,231,781	\$ 5,054,100

(三十四) 所得稅

1. 所得稅費用

(1) 所得稅組成部分：

	102 年度	101 年度
當期所得稅：		
當期所得產生之所得稅	\$ 3,296,538	\$ 3,431,726
以前年度所得稅低(高)估數	139,784	187,358
當期所得稅總額	3,436,322	3,619,084
遞延所得稅：		
暫時性差異之原始產生及迴轉	(242,021)	(286,426)
所得稅費用	\$ 3,194,301	\$ 3,332,658



(2) 與其他綜合損益相關之所得稅金額：

	102 年度	101 年度
確定福利計劃精算損益	\$ 97,226	\$ 262,031

(3) 所得稅費用與會計利潤之調節說明：

	102 年度	101 年度
稅前淨利按所在國家稅率計算所得	\$ 4,794,450	\$ 5,261,789
按法令規定不得認列項目影響數	6,266	6,516
未分配盈餘加徵 10%所得稅	408,929	1,932
以前年度所得稅低(高)估數	139,784	187,358
免稅所得及其他所得調整影響數	(2,155,128)	(2,124,937)
所得稅費用	\$ 3,194,301	\$ 3,332,658

2. 本行截至民國 96 年度之所得稅申報案，業經台北市國稅局核定，其中本行對民國 93~94 年度之核定結果有所不服，業已提出復查。惟基於穩健原則，業已將上列稅額調整入帳。

3. 因暫時性差異而產生之各遞延所得稅資產或負債金額如下：

暫時性差異：	102 年度			
	1 月 1 日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12 月 31 日
遞延所得稅資產				
備抵呆帳超限	\$ 620,531	\$ 593,572	\$ -	\$ 1,214,103
保證責任準備超限	180,658	51,901	-	232,559
員工福利負債準備	1,043,876	(43,171)	97,226	1,097,931
未實現減損損失	660,576	(11,819)	-	648,757
其他	283,039	(24,159)	-	258,880
	\$ 2,788,680	\$ 566,324	\$ 97,226	\$ 3,452,230
遞延所得稅負債				
土地增值稅	(\$ 1,053,300)	\$ -	\$ -	(\$ 1,053,300)
未實現兌換利益	(164,131)	(287,766)	-	(451,897)
採權益法認列投資收益	(414,878)	(55,284)	-	(470,162)
其他	(54,860)	(7,742)	-	(62,602)
	(\$ 1,687,169)	(\$ 350,792)	(\$ -)	(\$ 2,037,961)

暫時性差異：	101 年度			
	1 月 1 日	認列於損益	認列於其他綜合損益	12 月 31 日
遞延所得稅資產				
備抵呆帳超限	\$ 510,858	\$ 109,673	\$ -	\$ 620,531
保證責任準備超限	-	180,658	-	180,658
員工福利負債準備	780,563	1,282	262,031	1,043,876
未實現減損損失	735,285	(74,709)	-	660,576
其他	364,312	(81,273)	-	283,039
	\$ 2,391,018	\$ 135,631	\$ 262,031	\$ 2,788,680
遞延所得稅負債				
土地增值稅	(\$ 1,053,321)	\$ 21	\$ -	(\$ 1,053,300)
未實現兌換利益	(180,383)	16,252	-	(164,131)
採權益法認列投資收益	(365,551)	(49,327)	-	(414,878)
其他	(238,709)	183,849	-	(54,860)
	(\$ 1,837,964)	\$ 150,795	\$ -	(\$ 1,687,169)

4. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日，本公司股東可扣抵稅額帳戶餘額分別為 \$24,382、\$1,289 及 \$278,063，民國 101 年度盈餘分配之稅額扣抵比率為 1.05%，民國 102 年度盈餘分配之稅額扣抵比率預計為 0.12%。

(三十五) 每股盈餘

基本每股盈餘

基本每股盈餘係以歸屬於本行及子行普通股權益持有人之損益，除以當期流通在外普通股加權平均股數計算而得。

	102 年度	101 年度
加權平均流通在外普通股股數(單位：仟股)	7,123,014	6,896,721
歸屬於本行及子行普通股權益持有人之本期淨利	\$ 18,806,038	\$ 18,995,626
基本每股盈餘(元)	2.64	2.75

七、金融工具之公允價值及等級資訊

(一) 概述

公允價值係指在公平交易下，買賣雙方達成資產交換或負債清償之金額。金融工具於原始認列時，係以公允價值入帳，通常指交易價格；後續衡量時，除部分金融工具係以攤銷後成本衡量外，均以公允價值衡量，有活絡市場者採公開報價，非屬活絡市場者，本行及子行採用評價技術或參考 Bloomberg 或交易對手報價衡量金融工具之公允價值。

(二) 金融工具之公允價值資訊

除下表所列示者外，本公司及子公司部分金融工具(如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、附賣回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、央行及銀行同業存款、央行及同業融資、附買回票 及債券負債、應付款項、存款及匯款、應付金融債券及其他金融負債)的帳面金額係公允價值之合理近似值(請詳附註七(四)說明)，另以公允價值衡量之金融工具之公允價值資訊請詳附註七(五)說明。

項目	帳面價值	公允價值
民國 102 年 12 月 31 日持有至到期日金融資產－淨額	\$ 182,739,356	\$ 182,799,621
民國 101 年 12 月 31 日持有至到期日金融資產－淨額	159,207,720	159,264,491
民國 101 年 1 月 1 日持有至到期日金融資產－淨額	130,949,228	130,815,645

(三) 以公允價值衡量之金融工具

若能及時且經常自交易所、經紀商、承銷商、產業公會、訂價服務機構或主管機關取得金融工具之公開報價，且該價格代表實際經常發生之公平交易價格，該金融工具視為有活絡市場。若不符合前述條件，則該金融工具視為無活絡市場，通常買賣價差甚大、買賣價差顯著增加或交易量甚少，皆為不活絡市場之指標。

本行及子行持有之金融工具若有活絡市場之公開報價，則以市場價格為公允價值，主要以路透社報價系統顯示之市場成交價及利率、匯率中價計算公允價值，部分使用彭博資訊、櫃買中心及交易對手報價，並維持評價基礎之一致性。若無市場價格可供參考時，則採用評價技術估計或使用交易對手報價，透過評價技術估計之公允價值，一般或參照其他實質條件及特性相似之金融工具當時之公允價值，或採現金流量折現法，或以資產負債表日可取得之市場資訊(例如櫃買中心參考殖利率曲線、路透社商業本票利率平均報價)運用模型計算而得。

對於非標準化而複雜性較低之金融工具，如利率交換合約、換匯合約、選擇權等衍生工具，本行及子行採用廣為市場使用之評價技術及模型，此類模型使用之參數通常均為市場可觀察資訊。

對於複雜度較高之金融工具，例如嵌入式衍生工具之債務工具或證券化商品等，本行及子行係根據同業間廣泛運用之評價方法及技術自行開發評價模型以衡量公允價值，這類評價模型所使用之部分參數並非市場可觀察之資訊，必須根據假設作適當之估計。

1. 臺幣中央政府債券：採用櫃買中心公布之各期次債券殖利率及百元價。
2. 臺幣公司債、金融債券、政府債券、債券型受益證券及本行及子行發行之指定衡量金融債券：將未來現金流量以櫃買中心參考殖利率曲線折現，求得評價現值。
3. 臺幣短票及臺幣票券型受益證券：臺幣及美元短票各依路透社之商業本票利率平均報價及 TAIFX3 中價，將未來現金流量折現，求得評價現值。
4. 外幣有價證券：彭博資訊、交易對手報價。
5. 上市櫃股票：參考交易所公告之收盤價。
6. 未上市上櫃股票及國內外合夥基金：如標的近期有具代表性交易時，其交易價格即可能為其公允價值之最佳估計；若標的具有可比較之上市櫃同業，則一般可視標的及可比較同業之營運狀況與最近一個月之交易資訊，採行適宜之市場法如本益比法、股價淨值比法、企業價值對息前稅前淨利、息前稅前折舊攤銷前淨利或營收對企業價值乘數法等方法並考量其流動性後估計其公允價值。而當標的未具可比較公司或無法以市場法估計其公允價值時，則視標的之營運情形，採行其他評價技術如淨資產法或收益法等估計其公允價值。
7. 基金：採用基金淨值。
8. 衍生工具：
 - (1) 遠期外匯、貨幣交換、遠期利率協定、利率交換及換匯換利交易：採用未來現金流量折現法；
 - (2) 選擇權：主要採用 Black-Scholes 模型進行評價；
 - (3) 部分結構型衍生性金融商品使用 BGM 模型進行評價；
 - (4) 部分外幣衍生性商品使用彭博資訊或交易對手報價。

(四) 非按公允價值衡量之金融工具

1. 現金及約當現金、附賣回票債券投資、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、存出保證金、央行及同業存款、央行及同業融資、附買回票債券負債、應付款項及存入保證金等金融工具，或因到期日甚短，或因未來收付金額與帳面價值相近，故以合併資產負債表日之帳面價值估計其公允價值。
2. 本行及子行貼現及放款(含催收款)利率通常依基準利率加減碼浮動，已可反映市場利率，故以帳面價值評估其回收可能性作為其公允價值。屬於固定利率之中、長期放款，原應以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，惟因該部分放款所占比例微小，故亦以帳面價值評估其回收可能性作為其公允價值。
3. 持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價，則以市場價格為公允價值；如無市場報價供參，則採評價方法估計或使用交易對手報價。
4. 存款及匯款之公允價值以帳面價值代表。

5. 本行及子行發行之應付金融債券，其票面利率與市場利率約當，故以其預期現金流量折現估計之公允價值約等於其帳面價值。
6. 其他金融資產－無活絡市場債務商品投資及以成本衡量之金融資產及採用權益法評價之投資，因無活絡市場之公開報價，且其價值評估差異甚大，公允價值無法可靠衡量，而不予揭露其公允價值資訊。

(五) 以公允價值衡量之金融工具之等級資訊

1. 本行及子行金融工具以公允價值衡量之三等級定義

(1) 第一等級

係指金融工具於活絡市場中，可取得相同商品之公開報價者。活絡市場之定義係指符合：(A)在市場交易之商品具有同質性；(B)隨時可於市場中尋得具意願之買賣雙方；(C)價格資訊可為大眾取得者。本行及子行投資之上市櫃股票、受益憑證、屬熱門券之本國中央政府債券及有活絡市場公開報價之衍生工具等屬之。

(2) 第二等級

係指除活絡市場公開報價以外之可觀察價格，包括直接(如價格)或間接(如自價格推導而來)自活絡市場取得投入參數值者。本行及子行投資之非熱門公債、公司債、金融債券、可轉換公司債、大部分衍生工具及本行及子行所發行之債券等皆屬之。

(3) 第三等級

係指衡量公允價值之投入參數並非根據市場可取得之資料者(不可觀察之投入參數，例如：使用歷史波動率之選擇權訂價模型，因歷史波動率並不能代表整體市場參與者對於未來波動率之期望值)。本行及子行投資之部分衍生工具屬之。

2. 金融工具公允價值之等級資訊

以公允價值衡量之金融工具	102 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 3,763,363	\$ 3,763,363	\$ -	\$ -
債券投資	36,462,464	4,940,733	31,521,731	-
備供出售金融資產				
股票投資	10,516,299	9,281,396	1,234,903	-
債券投資	98,754,645	17,920,242	80,834,403	-
商業本票及定存單	66,926,233	4,037,410	62,888,823	-
其他	8,252,667	7,552,372	700,295	-
負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(6,146,843)	-	(6,146,843)	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,255,213	-	3,555,144	700,069
負債				
持有供交易之金融負債	(7,720,209)	-	(6,553,987)	(1,166,222)
合計	\$ 215,063,832	\$ 47,495,516	\$ 168,034,469	(\$ 466,153)

以公允價值衡量之金融工具	101 年 12 月 31 日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 2,824,324	\$ 2,824,324	\$ -	\$ -
債券投資	33,792,246	4,724,519	29,067,727	-
備供出售金融資產				
股票投資	9,631,862	8,562,392	1,069,470	-
債券投資	69,265,188	14,599,792	54,665,396	-
商業本票及定存單	50,117,583	5,144,292	44,973,291	-
其他	4,603,201	515,690	4,087,511	-
負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(7,469,567)	-	(7,469,567)	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,000,539	-	3,372,155	628,384
負債				
持有供交易之金融負債	(6,666,403)	-	(5,742,040)	(924,363)
合計	\$ 160,098,973	\$ 36,371,009	\$ 124,023,943	(\$ 295,979)

以公允價值衡量之金融工具	101年1月1日			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生工具				
資產				
持有供交易之金融資產				
股票投資	\$ 4,746,211	\$ 4,746,211	\$ -	\$ -
債券投資	31,697,434	4,459,112	27,238,322	-
備供出售金融資產				
股票投資	9,798,426	7,229,139	2,569,287	-
債券投資	52,496,830	14,437,986	38,058,844	-
商業本票及定存單	6,794,460	5,249,005	1,545,455	-
其他	4,647,170	300,000	4,347,170	-
負債				
指定透過損益按公允價值衡量之金融負債	(13,606,240)	-	(13,606,240)	-
衍生工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	5,358,100	-	4,633,625	724,475
負債				
持有供交易之金融負債	(6,761,850)	-	(6,378,239)	(383,611)
合計	\$ 95,170,541	\$ 36,421,453	\$ 58,408,224	\$ 340,864

3. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產及負債變動明細表

(1) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

民國 102 年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 628,384	(\$ 95,572)	-	\$ 491,447	-	(\$ 324,190)	-	\$ 700,069

民國 101 年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 724,475	(\$ 323,324)	-	\$ 314,678	-	(\$ 87,445)	-	\$ 628,384

(2) 公允價值衡量歸類至第三等級之金融負債變動明細表

民國 102 年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 924,363)	\$ 91,811	-	(\$ 867,756)	-	\$ 534,086	-	(\$ 1,166,222)

民國 101 年度

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他綜合損益	買進或發行	轉入第三等級	賣出、處分或交割	自第三等級轉出	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(\$ 383,611)	(\$ 80,033)	-	(\$ 543,002)	-	\$ 82,283	-	(\$ 924,363)

4. 第一等級與第二等級間之移轉

本行及子行持有之金融工具，於本期間並未發生第一等級與第二等級間之移轉。

5. 對第三等級之公允價值衡量，公允價值對合理可能替代假設之敏感度分析

本行及子行對金融工具公允價值之衡量係屬合理，惟若使用不同之模型或評價參數可能導致評價結果不同。針對分類為第三等級之金融工具，若評價參數向上或向下變動 10%，則對本期損益之影響如下：

102 年 12 月 31 日	公允價值變動反應於本期損益	
	有利變動	不利變動
衍生金融資產及負債	\$ 9,334	(\$ 9,334)
101 年 12 月 31 日	公允價值變動反應於本期損益	
	有利變動	不利變動
衍生金融資產及負債	\$ 9,005	(\$ 9,005)
101 年 1 月 1 日	公允價值變動反應於本期損益	
	有利變動	不利變動
衍生金融資產及負債	\$ 16,670	(\$ 16,670)

上表有利及不利變動是指公允價值之波動，而公允價值係根據不同程度之不可觀察參數計算而得，若金融工具之公允價值受一個以上參數影響，上表並不考慮參數間之相關性及變異性。

八、財務風險之管理目標及政策

(一) 概述

本行及子行主要獲利來源為授信融資、金融商品之交易、投資與經紀、財務規劃等金融相關業務，敘做各項業務需承擔並管理伴隨之業務風險，可歸納為信用風險、市場風險、作業風險及流動性風險，以信用風險、市場風險及流動性風險較具重大性。

本行及子行將任何可能負面影響盈餘或信譽之潛在因素視為風險。為維持穩定獲利及良好信譽，避免意外事件帶來損失，本行及子行風險管理政策著重於制度化防止、降低、因應可預期之業務風險，並厚植資本以因應未可預期之風險。風險管理目標為符合監理機關、存款人及其他利益相關者穩健經營之要求，並將業務風險控制於可容忍之範圍內。

(二) 風險管理組織架構

本行及子行依據母公司兆豐金控訂定之風險管理政策及指導準則，訂定相關之風險管理組織、政策、管理目標、辦法、內控程序、風險監控指標與限額，並循陳報系統向金控母公司報告，建立起集團整體之風險管理架構及陳報系統。

董事會為本行及子行風險管理最高決策單位，對風險管理制度之建立及有效運作負最終責任。董事會負責核定風險管理政策、準則要點、組織架構、風險偏好、內部控制制度及重大業務案件。

本行管理階層下設有資產負債暨風險管理委員會，負責風險管理業務實際審核及監督事宜，尚設有若干委員會及其他管理單位，負責審理及控管授信、投資、交易及資產負債管理等業務之相關風險。

本行設有風險管理單位，為資產負債暨風險管理委員會幕僚，負責督導風險控管機制之建立、限額分配、風險監控及陳報。

各子行管理單位負責辨識所轄業務可能產生之風險，設立內控管理程序、規範，定期衡量風險程度，對於可能的負面影響採取因應措施。

業務單位遵循作業規範，並直接向管理單位陳報，風險管理單位負責監控整體風險部位及集中度並彙總向管理階層或董事會陳報各類風險管理情形。

稽核單位透過定期、不定期查核業務及管理單位確保風險管理三道防線正常運作。

各子行董事會均有本行派任之董監事，監控各子行治理情形。

(三) 信用風險

1. 信用風險之來源及定義

信用風險係指借款人、發行人或交易對手因財務狀況惡化或其他因素，導致不履行其契約義務而產生損失之風險。

本行及子行信用風險主要源自於對企業及個人之貸款、保證、貿易融資、銀行間存拆放及投資有價證券等業務。

信用風險為本行及子行資本計提最主要之業務風險。

2. 信用風險管理政策

本行及子行信用風險管理之目的為維持穩健之資產配置策略、嚴謹之貸放文化及優良之資產品質，以確保資產及收益安全。

本行及子行信用風險管理機制包括：

設有資產負債、風險管理、授信、投資等審議委員會討論市場環境、產業變化及資本限額對應方針，審議相關規章及重大授信、投資案件。

訂定嚴謹之授信事前徵審程序及敘做標準，定期辦理貸後追蹤管理，了解客戶之營運及資金流向，對於風險偏高之對象增加覆審頻率。

依客戶違約機率或行為評分區分信用等級，實施信用分級管理。

依個別客戶、集團企業、產業及地區設定限額，控管信用風險集中度。

依外部評等及展望設定限額，注意市場信用加碼變化，監控交易對手風險集中度。

建立信用預警名單及通報機制。

定期逐筆評估資產品質，提列充足之損失準備。

設立專責之債權管理單位及審議委員會，加速不良債權處理及回收。

本行及子行針對各主要業務別詳細之信用風險管理之程序及衡量方法說明如下：

(1) 授信

茲就授信資產分類及內部風險評等分述如下：

a. 授信資產分類

本行及子行對企業授信戶風險的衡量，採用借款人違約機率模型，納入財務及非財務因子，運用 Logistic 迴歸分析，預估借款人未來一年內違約機率，並對照相應的評等等級，或考量授信業務特性及規模，利用信用評等表以評等區分出風險高低，授信審查及貸後管理均依客戶資信評等分級處理。對個人授信戶採用申請及行為評分卡區分風險等級，分群管理。內部模型均定期進行回溯測試，必要時予以調校，以使模型計算結果貼近於實際違約情形，客戶資信評等至少每年重評一次，若客戶資信發生重大變化則隨時檢討調整其評等。

b. 內部風險評等

放款依內部評等可再分為健全、良好、尚可、薄弱四大類，大致與 Standard & Poor 評等對應如下：

依內部評等分類	健全	良好	尚可	薄弱
相當於 S&P	AAA~BBB-	BB+~BB-	B+	B 及以下

(2) 存放及拆放銀行同業

本行及子行在與銀行同業進行交易之前須對對手資信進行評估，通常參考主要外部信評機構之評等、交易對手資產及業主權益規模及其所屬國家風險等，訂定不同之信用風險額度上限，日常定期觀察交易對手發行商品市價變化及 CDS 報價，以監控交易對手風險。

(3) 債券及衍生工具

本行及子行買券額度之訂定，除債券發行者或保證者之信用評等(採用 S&P/Moody's/Fitch/中華信評或惠譽臺灣之評等)須符合董事會核定之最低要求外，尚需考量申請當時之國家風險、發行者股價、CDS 報價變化、收益、市場狀況及申請單位資金運用情形等風險因素而定。

本行及子行對非避險衍生工具訂有交易單位及全體風險總限額，並以交易合約評價正數作為計算信用風險基準，併於信用風險總限額下控管。

(4) 資產品質

本行及子行對於取得各類金融資產之品質訂有各類最低標準及審查程序，並以各類限額控管資產組合之集中度風險，持有期間也定期監控資產品質之變化，採取相應措施維持品質不墜，如產生債權受損疑慮時，亦訂有政策及辦法提存足夠之損失準備，以真實反映及保障公司業主權益之價值。

(5) 金融資產減損及準備金計提政策減損政策

於每一資產負債表日評估金融資產是否已經減損，若有客觀證據顯示原始認列後已發生影響其未來現金流量情事時，即應認列減損損失。

減損之客觀證據包括：

發行人或債務人發生顯著財務困難；

發行人或債務人已違反合約；

債權人因經濟或法律因素考量，給予發生財務困難之債務人讓步；

債務人很可能破產或進行其他財務重整；

由於發行人財務困難而使該金融資產之活絡市場消失；或

可觀察資訊顯示，雖然無法辨認一組金融資產中個別資產之預期未來現金流量減少，但經衡量發現，原始認列後該組金融資產之估計未來現金流量確已減少。該等情形包含：

該組金融資產債務人之償付情形發生不利變化；或

與該組金融資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

未減損之金融資產則納入具類似信用風險特性之金融資產組合評估減損。個別評估減損已認列減損損失之金融資產，無須納入組合評估減損。

減損損失金額為資產帳面金額與預估未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額，未來現金流量之現值須反映擔保品可能產生之現金流量，並減除取得及出售擔保品之成本。

以組合評估之金融資產係以類似信用風險特性為基礎分組，例如，資產類型、產業及擔保類型等，該等信用風險特性代表債務人依合約條款支付所有到期金額之能力，因而與各組資產之未來現金流量相關。合併評估減損之金融資產組合，其未來現金流量之估計，係依據各組合歷史減損經驗，反映每一期間之相關可觀察資料變動，並與其變動方向一致。各分行定期覆核估計未來現金流量之方法與假設。

對於授信資產備抵呆帳及保證責任準備的提列，本行訂有資產評估及損失準備提列準則，主要依金融監督管理委員會對銀行業規定之資產評估五分類規定，要求銀行將資產負債表內及表外所有資產項目分為五類。表內外授信資產除正常授信列為第一類資產外，其餘不良授信依其逾期時間長短、債務人財務狀況及債權擔保情形分為第二類應予注意、第三類可望回收、第四類收回困難及第五類收回無望等類別資產，二至五類授信資產須逐一評估可能損失並提足相關損失準備，一類授信資產亦遵照主管機關規定按一定比例整體提撥備抵呆帳。

3. 信用風險避險或減緩政策

為降低信用風險，本行及子行採用下列減緩政策：

(1) 徵提擔保品及保證人

本行及子行均訂有擔保品管理辦法、擔保品放款值核計要點等，對於可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序皆有明確規定。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存之存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

(2) 限額控管

為避免風險過度集中，本行訂有信用風險集中度彙總管理辦法，對於同一人、同一集團企業、同一產業、同一地區/國家均設限控管。

4. 信用風險最大暴露額

資產負債表內所列金融資產之最大信用暴露係以帳列金額表示，至於表外之保證及不可撤銷之承諾則以其額度計算最大信用暴露。

(1) 本行及子行金融資產信用風險最大暴露額(不考慮擔保品或其他信用加強工具之最大暴露額)列示如下：

單位：新臺幣仟元

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
表內資產項目信用暴露：			
現金及約當現金	\$ 360,935,484	\$ 305,728,967	\$ 313,430,124
存放央行及拆借金融同業	185,457,144	150,962,037	181,399,521
透過損益按公允價值衡量之金融資產			
一債務工具	36,462,464	33,792,246	31,697,434
一衍生性金融商品	4,255,213	4,000,539	5,358,100
附賣回票券及債券投資	5,451,889	4,428,875	349,562
應收款項	159,597,172	102,668,818	84,405,472
貼現及放款	1,654,577,193	1,502,700,861	1,462,333,154
備供出售金融資產－債務工具	166,381,173	123,470,282	63,638,460
持有至到期日金融資產－債務工具	182,739,356	159,207,720	130,949,228
其他資產	10,915,116	11,124,897	9,228,912
小計	2,766,772,204	2,398,085,242	2,282,789,967
表外項目信用暴露：			
不可撤銷之承諾	142,278,553	61,639,990	166,810,489
保證及信用狀	306,005,487	319,444,015	338,209,634
小計	448,284,040	381,084,005	505,020,123
合計	\$ 3,215,056,244	\$ 2,779,169,247	\$ 2,787,810,090

(2) 本行及子行信用暴露資產依暴露對象及暴露類別分析如下：

單位：新臺幣仟元

民國 102 年 12 月 31 日								
	現金及約當現金、 央行及拆借金融同業	貼現及放款	應收款項	附賣回票債券 及債務工具	衍生性 金融商品	表內其他	信用承諾	合計
政府機關	\$ 281,482,852	\$ 8,781,713	\$ 139,727	\$ 13,021,217	\$ -	\$ 8,144	\$ 85,210,737	\$ 388,644,390
金融、投資及保險業	264,911,096	143,869,124	19,322,958	320,497,084	3,498,173	175	7,072,449	759,171,059
企業及商業	-	1,160,765,981	92,162,701	57,393,321	669,803	10,592,816	301,047,008	1,622,631,630
個人	-	351,081,095	4,311,735	-	26,515	315,702	53,187,580	408,922,627
其他	-	11,850,311	44,666,856	123,260	60,722	3,676	1,766,266	58,471,091
合計	546,393,948	1,676,348,224	160,603,977	391,034,882	4,255,213	10,920,513	448,284,040	3,237,840,797
減：備抵呆帳	(1,320)	(21,771,031)	(1,006,805)	-	-	(5,397)	-	(22,784,553)
淨額	\$ 546,392,628	\$ 1,654,577,193	\$ 159,597,172	\$ 391,034,882	\$ 4,255,213	\$ 10,915,116	\$ 448,284,040	\$ 3,215,056,244

對企業及商業放款中貿易融資占 11.06%，為新臺幣 128,344,132 仟元。對個人放款中房屋貸款占 72.66%，為新臺幣 255,079,249 仟元。

民國 101 年 12 月 31 日								
	現金及約當現金、 央行及拆借金融同業	貼現及放款	應收款項	附賣回票債券 及債務工具	衍生性 金融商品	表內其他	信用承諾	合計
政府機關	\$ 255,786,881	\$ 9,365,382	\$ 182,447	\$ 12,881,262	\$ -	\$ 9,276	\$ 10,175,311	\$ 288,400,559
金融、投資及保險業	200,905,305	136,141,250	4,877,468	250,704,522	3,086,304	163	8,137,961	603,852,973
企業及商業	-	1,066,289,760	85,571,569	57,144,986	846,739	10,973,278	311,553,810	1,532,380,142
個人	-	294,402,955	4,442,811	-	29,523	314,014	49,248,808	348,438,111
其他	-	12,932,423	10,036,065	168,353	37,973	4,529	1,968,115	25,147,458
合計	456,692,186	1,519,131,770	105,110,360	320,899,123	4,000,539	11,301,260	381,084,005	2,798,219,243
減：備抵呆帳	(1,182)	(16,430,909)	(2,441,542)	-	-	(176,363)	-	(19,049,996)
淨額	\$ 456,691,004	\$ 1,502,700,861	\$ 102,668,818	\$ 320,899,123	\$ 4,000,539	\$ 11,124,897	\$ 381,084,005	\$ 2,779,169,247

對企業及商業放款中貿易融資占 12.6%，為新臺幣 134,398,965 仟元。對個人放款中房屋貸款占 71.6%，為新臺幣 210,788,941 仟元。

民國 101 年 1 月 1 日								
	現金及約當現金、 央行及拆借金融同業	貼現及放款	應收款項	附賣回票債券 及債務工具	衍生性 金融商品	表內其他	信用承諾	合計
政府機關	\$ 325,297,100	\$ 26,845,229	\$ 237,009	\$ 15,140,260	\$ -	\$ 120,709	\$ 124,926,839	\$ 492,567,146
金融、投資及保險業	169,533,309	108,160,582	3,472,387	194,828,503	3,635,028	503	8,047,735	487,678,047
企業及商業	-	1,046,154,349	76,656,993	16,569,609	1,598,597	4,397,817	314,124,229	1,459,501,594
個人	-	282,562,347	4,623,519	-	65,731	294,559	55,554,221	343,100,377
其他	-	14,380,138	1,622,525	96,312	58,744	4,824,181	2,367,099	23,348,999
合計	494,830,409	1,478,102,645	86,612,433	226,634,684	5,358,100	9,637,769	505,020,123	2,806,196,163
減：備抵呆帳	(764)	(15,769,491)	(2,206,961)	-	-	(408,857)	-	(18,386,073)
淨額	\$ 494,829,645	\$ 1,462,333,154	\$ 84,405,472	\$ 226,634,684	\$ 5,358,100	\$ 9,228,912	\$ 505,020,123	\$ 2,787,810,090

對企業及商業放款中貿易融資占 13.43%，為新臺幣 140,497,884 仟元。對個人放款中房屋貸款占 71.83%，為新臺幣 202,965,164 仟元。

5. 信用風險集中情形

信用風險過度集中將加重風險程度，發生風險集中的情況例如大額風險集中於單一信用商品、單一客戶、或少數客戶、或從事相同行業、或業務性質類似、或處於同一地區、或具相同風險特質之一群客戶等，當不利之經濟變動出現時，容易造成金融機構巨額損失。

本行及子行為防範信用風險集中，對於單一客戶、集團企業及大額風險訂有限額及管理辦法，各子行須監控集中度於限額之內，風險報告須定期就產業別、地區／國家別、擔保品及其他形式之風險集中情形予以分析說明。

(1) 本行及子行放款及信用承諾依產業別分布情形：

單位：新臺幣仟元

		放款及信用承諾					
		102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日	
		金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
個人	個人	\$ 404,268,675	19.05%	\$ 343,651,763	18.08%	\$ 338,116,568	17.05%
法人	政府機關	93,992,450	4.42%	19,540,693	1.03%	151,772,068	7.65%
	金融、投資及保險業	150,941,573	7.10%	144,279,211	7.59%	116,208,317	5.86%
	企業及商業						
	—製造業	620,070,999	29.18%	585,340,270	30.80%	598,347,854	30.18%
	—電力及燃氣供應業	130,269,121	6.13%	148,730,339	7.83%	155,120,473	7.82%
	—批發及零售業	185,574,822	8.73%	154,837,996	8.15%	144,454,601	7.28%
	—運輸及倉儲業	161,284,464	7.59%	167,936,591	8.84%	168,820,988	8.51%
	—不動產業	234,269,931	11.03%	201,932,373	10.63%	166,320,067	8.39%
	—其他	130,343,652	6.13%	119,066,001	6.27%	127,214,595	6.41%
	其他	13,616,577	0.64%	14,900,538	0.78%	16,747,237	0.85%
合 計		\$ 2,124,632,264	100.00%	\$ 1,900,215,775	100.00%	\$ 1,983,122,768	100.00%

(2) 本行及子行放款及信用承諾依地區別分布情形：

單位：新臺幣仟元

		放款及信用承諾					
		102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日	
		金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
中華民國		\$ 1,658,497,546	78.06%	\$ 1,505,208,769	79.22%	\$ 1,605,862,658	80.98%
亞太地區		289,949,694	13.65%	222,562,695	11.71%	201,363,823	10.15%
北美洲		59,188,578	2.79%	57,640,682	3.03%	57,486,602	2.90%
其他		116,996,446	5.50%	114,803,629	6.04%	118,409,685	5.97%
合 計		\$ 2,124,632,264	100.00%	\$ 1,900,215,775	100.00%	\$ 1,983,122,768	100.00%

(3) 本行及子行放款及信用承諾以擔保品分析：

單位：新臺幣仟元

		放款及信用承諾					
		102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日		101 年 1 月 1 日	
		金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)	金額	百分比 (%)
純信用		\$ 897,493,802	42.24%	\$ 655,023,118	34.47%	\$ 734,285,568	37.03%
提供擔保							
—股票擔保		126,390,467	5.95%	31,190,489	1.64%	154,589,116	7.80%
—債單擔保		113,937,654	5.36%	104,108,825	5.48%	112,035,308	5.65%
—不動產擔保		677,586,640	31.89%	617,557,108	32.50%	563,211,776	28.40%
—動產擔保		108,281,947	5.10%	123,626,702	6.50%	114,292,243	5.76%
—保證函		59,434,381	2.80%	186,424,329	9.81%	161,724,977	8.15%
—其他		141,507,373	6.66%	182,285,204	9.60%	142,983,780	7.21%
合 計		\$ 2,124,632,264	100.00%	\$ 1,900,215,775	100.00%	\$ 1,983,122,768	100.00%

6. 全體資產信用品質及逾期減損分析

(1) 本行及子行金融資產品質及逾期減損狀況

單位：新臺幣仟元

	102年12月31日					
	未逾期未減損			已逾期未減損		
	健全	良好	尚可	薄弱	無評等	小計
表內金融資產信用風險：						
現金及利益現金	\$ 223,217,507	\$ 88,859,765	\$ 48,956,347	\$ 1,360,199	\$ 545,986	\$ 360,936,804
存放央行及拆借金融同業	69,983,997	94,977,415	17,681,983	430,540	2,383,209	185,457,144
透過損益按公允價值衡量之金融資產－債務工具	3,534,098	12,451,241	14,368,292	4,643,810	1,465,023	36,462,464
－衍生性金融商品	213,922	2,248,521	51,694	63	1,743,013	4,255,213
附賣回票券及債券投資	5,451,889	-	-	-	-	5,451,889
應收款項	28,766,814	14,037,292	7,802,603	1,107,684	108,168,006	159,892,399
貼現及放款	417,205,296	439,294,191	184,595,893	72,013,803	530,365,929	1,643,475,112
備供出售金融資產－債務工具	49,310,369	102,069,508	12,565,142	674,145	1,762,009	166,381,173
持有至到期日金融資產－債務工具	167,841,534	12,902,900	1,188,167	57,951	748,804	182,739,356
其他資產	11,938	4,563,016	-	-	6,339,846	10,914,800
合計	\$ 965,637,364	\$ 769,398,849	\$ 287,210,121	\$ 80,288,195	\$ 653,821,825	\$ 2,755,956,354
損失準備	-	-	-	-	-	-
已減損	-	-	-	-	-	-
淨額	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
總計	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -

101年12月31日	未逾期未減損										已逾期未減損				已減損	損失準備	淨額
	健全			良好			尚可			薄弱			無評等				
	健全	良好	尚可	健全	良好	尚可	健全	良好	尚可	健全	良好	尚可	無評等	小計			
表內金融資產信用風險：																	
現金及約當現金	\$ 199,629,562	\$ 40,599,758	\$ 13,508,528	\$ 15,518,622	\$ 36,473,679	\$ 305,730,149	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,182	\$ 305,728,967	
透過央行及折售金融同業	59,523,916	62,971,908	21,588,363	2,657,377	4,220,473	150,962,037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,962,037	
透過損益按公允價值衡量之金融資產																	
- 債務工具	3,358,397	15,139,128	7,514,209	1,169,380	6,611,132	33,792,246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,792,246	
- 衍生性金融商品	231,206	1,398,614	-	-	2,166,665	4,000,539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,000,539	
- 附賣回票券及債券投資	-	-	4,428,875	-	-	4,428,875	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,428,875	
應收款項	14,628,143	21,424,021	5,992,915	532,032	60,817,131	103,394,242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103,394,242	
存放央行放款	380,768,177	390,462,048	130,185,366	94,957,914	508,618,170	1,502,991,673	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,502,700,861	
備用出售金融資產 - 債務工具	25,356,477	87,742,974	5,578,123	308,566	4,484,142	123,470,282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123,470,282	
持有至到期日金融資產 - 債務工具	146,439,351	10,906,942	1,169,160	65,723	566,544	159,207,720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	159,207,720	
- 債務工具	15,102	4,651,441	-	-	6,342,413	11,008,956	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,008,956	
其他資產																	
合計	\$ 830,010,331	\$ 635,296,832	\$ 190,169,593	\$ 115,209,614	\$ 628,300,349	\$ 2,398,986,719	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19,049,996	\$ 2,398,085,242	

[illegible]

a. 依本行及子行就資產內部評等之相關規範，本行及子行民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日投資於健全等級以上之債務工具比率分別為57.83%、54.60%及69.63%。

b. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日本行及子行存放及拆放同業款項屬健全等級之比率為 37.74%、39.43% 及 31.31%。

c. 民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日本行及子行之放款關聯健全等級比率分別為 25.39%、25.33%、及 27.91%。

d. 本行及子行之貼現及放款皆已依循授信相關作業規範及法令規定，採用內部信用評鑑(分數予以分類)。

e. 本行及子行之站現及放款都已依適量風險管理策略及法令規定，採用內部模型計量或(附等)予以分類。採用內部模型計量或(附等)者，尚可再分為兩大類，其違約機率可與 Standard & Poor's 之評等對應；另無附等部分係以評等(分)來進行分類。本行及子行之站現及放款都已依適量風險管理策略及法令規定，採用內部模型計量或(附等)者，尚可再分為兩大類，其違約機率可與 Standard & Poor's 之評等對應；另無附等部分係以評等(分)來進行分類。本行及子行之站現及放款都已依適量風險管理策略及法令規定，採用內部模型計量或(附等)者，尚可再分為兩大類，其違約機率可與 Standard & Poor's 之評等對應；另無附等部分係以評等(分)來進行分類。本行及子行之站現及放款都已依適量風險管理策略及法令規定，採用內部模型計量或(附等)者，尚可再分為兩大類，其違約機率可與 Standard & Poor's 之評等對應；另無附等部分係以評等(分)來進行分類。

(2) 本行及子行已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

借款人處理過程延誤或其他行政管理原因均可能造成金融資產逾期惟未減損之狀況，根據本行採用之資產評估內部管理規則，逾期 90 天以內通常不視為減損，除非有客觀證據顯示減損，極少狀況下會有逾期 90 天以上惟未減損。

單位：新臺幣仟元

		102 年 12 月 31 日				
		逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3~6 個月	逾期 6 個月以上	合計
貼現及放款						
—企業及商業	\$	-	\$	-	\$	-
—個人		-	-	-	-	-
合 計	\$	-	-	-	-	-

		101 年 12 月 31 日				
		逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3~6 個月	逾期 6 個月以上	合計
貼現及放款						
—企業及商業	\$	-	\$	6,755	\$	11,746
—個人		77	-	-	857	934
合 計	\$	77	6,755	-	12,603	19,435

		101 年 1 月 1 日				
		逾期 1 個月以內	逾期 1~3 個月	逾期 3~6 個月	逾期 6 個月以上	合計
貼現及放款						
—企業及商業	\$	-	\$	37,078	\$	14,242
—個人		2,822	-	-	1,272	4,094
合 計	\$	2,822	37,078	-	15,514	55,414

(3) 本行及子行已減損放款之呆帳準備分析

單位：新臺幣仟元

102 年 12 月 31 日										
放款總額						呆帳準備				
未減損		已減損		合計	個別方 式評估	組合方 式評估	合計	放款淨額	呆帳準備 占已減損 放款%	
個別 方式 評估	組合方 式評估	個別方 式評估	組合方 式評估							
中華民國	\$ -	\$ 1,207,326,759	\$ 27,958,566	\$ 753	\$ 1,235,286,078	\$ 4,075,358	\$ 12,365,334	\$ 16,440,692	\$ 1,218,845,386	50.0
亞太地區	-	274,459,639	1,343,254	-	275,802,893	243,436	2,880,004	3,123,440	272,679,453	9.50
北美洲	-	54,195,793	1,236,913	-	55,432,706	185,377	579,742	765,119	54,667,587	2.33
其他	-	107,492,921	2,333,626	-	109,826,547	340,150	1,101,630	1,441,780	108,384,767	4.39
合 計	\$ -	\$ 1,643,475,112	\$ 32,872,359	\$ 753	\$ 1,676,348,224	\$ 4,844,321	\$ 16,926,710	\$ 21,771,031	\$ 1,654,577,193	66.23

101 年 12 月 31 日										
放款總額						呆帳準備				
未減損		已減損		合計	個別方 式評估	組合方 式評估	合計	放款淨額	呆帳準備 占已減損 放款%	
個別 方式 評估	組合方 式評估	個別方 式評估	組合方 式評估							
中華民國	\$ -	\$ 1,139,704,116	\$ 10,276,904	\$ 394	\$ 1,149,981,414	\$ 4,440,059	\$ 7,364,662	\$ 11,804,721	\$ 1,138,176,693	73.23
亞太地區	-	206,879,069	1,948,076	-	208,827,145	719,169	1,435,455	2,154,624	206,672,521	13.37
北美洲	-	53,695,622	899,564	-	54,595,186	331,536	384,694	716,230	53,878,956	4.44
其他	-	102,732,301	2,995,724	-	105,728,025	1,104,048	651,286	1,755,334	103,972,691	10.89
合 計	\$ -	\$ 1,503,011,108	\$ 16,120,268	\$ 394	\$ 1,519,131,770	\$ 6,594,812	\$ 9,836,097	\$ 16,430,909	\$ 1,502,700,861	101.93

101 年 1 月 1 日										
放款總額						呆帳準備				
未減損		已減損		合計	個別方 式評估	組合方 式評估	合計	放款淨額	呆帳準備 占已減損 放款%	
個別 方式 評估	組合方 式評估	個別方 式評估	組合方 式評估							
中華民國	\$ -	\$ 1,094,293,917	\$ 31,026,452	\$ 325	\$ 1,125,320,694	\$ 6,268,301	\$ 5,748,278	\$ 12,016,579	\$ 1,113,304,115	33.50
亞太地區	-	185,312,864	1,938,497	-	187,251,361	811,584	975,344	1,786,928	185,464,433	4.98
北美洲	-	52,800,792	1,084,689	-	53,885,481	420,933	279,931	700,864	53,184,617	1.95
其他	-	109,826,542	1,818,567	-	111,645,109	702,933	562,187	1,265,120	110,379,989	3.53
合 計	\$ -	\$ 1,442,234,115	\$ 35,868,205	\$ 325	\$ 1,478,102,645	\$ 8,203,751	\$ 7,565,740	\$ 15,769,491	\$ 1,462,333,154	43.97



7. 承受擔保品管理政策

截至民國 102 年 12 月 31 日及 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日止，合併資產負債表之其他資產項下包括承受擔保品帳面金額分別為 \$23,602 仟元、\$0 仟元及 \$28,489 仟元，承受之擔保品均為土地及房屋建物，將擇機出售用以降低債權金額，依主管機關規定，銀行承受擔保品最長須於兩年內出售。

8. 公開發行銀行財務報告編製準則規定揭露事項

(1) 逾期放款、逾期帳款資產品質

單位：新臺幣仟元，%

年月		102 年 12 月 31 日					
業務別項目		逾期放款金額 (說明 1)	放款總額	逾放比率 (說明 2)	備抵呆 帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (說明 3)	
企業金融	擔保	1,832,464	623,497,812	0.29%	8,566,539	467.49%	
	無擔保	785,819	701,769,317	0.11%	9,474,157	1205.64%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明 4)	261,803	254,470,087	0.10%	2,715,806	1037.35%	
	現金卡	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款(說明 5)	2,288	10,968,657	0.02%	115,912	5066.08%	
	其他(說明 6)	擔保	36,000	85,233,828	0.04%	888,215	2647.26%
		無擔保	20,108	408,523	4.92%	10,402	51.73%
放款業務合計		2,938,482	1,676,348,224	0.18%	21,771,031	740.89%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆 帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		9,205	3,962,419	0.23%	69,569	755.77%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明 7)		-	69,336,768	-	688,171	100.00%	

年月		101 年 12 月 31 日					
業務別項目		逾期放款金額 (說明 1)	放款總額	逾放比率 (說明 2)	備抵呆 帳金額	備抵呆帳覆蓋率 (說明 3)	
企業金融	擔保	687,167	576,924,538	0.12%	7,360,572	1071.15%	
	無擔保	1,531,665	647,804,276	0.24%	6,940,567	453.14%	
消費金融	住宅抵押貸款(說明 4)	429,993	210,169,969	0.20%	1,557,366	362.18%	
	現金卡	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款(說明 5)	11,310	11,063,644	0.10%	78,455	693.68%	
	其他(說明 6)	擔保	26,322	72,644,859	0.04%	488,063	1854.20%
		無擔保	23,805	524,484	4.54%	5,886	24.73%
放款業務合計		2,710,262	1,519,131,770	0.18%	16,430,909	606.25%	
		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆 帳金額	備抵呆帳覆蓋率	
信用卡業務		10,263	4,109,795	0.25%	87,254	850.18%	
無追索權之應收帳款承購業務(說明 7)		-	67,166,000	-	651,042	100.00%	

說明：

- 逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依 94 年 7 月 6 日金管銀(四)字第 0944000378 號函所規定之逾期帳款金額。
- 逾期放款比率 = 逾期放款 / 放款總額；信用卡逾期帳款比率 = 逾期帳款 / 應收帳款餘額。
- 放款備抵呆帳覆蓋率 = 放款所提列之備抵呆帳金額 / 逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率 = 信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額 / 逾期帳款金額。
- 住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。
- 小額純信用貸款係指須適用 94 年 12 月 19 日金管銀(四)字第 09440010950 號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。
- 消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。
- 無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(2) 免列報逾期放款或逾期帳款

單位：新臺幣仟元

		102 年 12 月 31 日	
		免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明 a)	\$	72	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(說明 b)		520	4,522
合 計	\$	592	\$ 4,522

		101 年 12 月 31 日	
		免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(說明 a)	\$	101	\$ -
債務清償方案及更生方案依約履行(說明 b)		584	4,763
合 計	\$	685	\$ 4,763

說明：

- 依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。
- 依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(3) 本行及子行授信風險集中情形

單位：新臺幣仟元，%

年度	民國 102 年 12 月 31 日		
排名 (說明 1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明 2)	授信總餘額 (說明 3)	占本期淨值比例 (%)
1	A 公司 鐵路運輸業	66,114,824	32.91%
2	B 集團 石油化工原料製造業	49,052,575	24.42%
3	C 集團 液晶面板及其組件製造業	30,106,092	14.99%
4	D 集團 其他綜合商品零售業	26,821,440	13.35%
5	E 集團 鋼鐵冶煉業	22,043,071	10.97%
6	F 集團 未分類其他金融中介業	22,013,826	10.96%
7	G 集團 鋼鐵軋延及擠型業	14,247,185	7.09%
8	H 集團 海洋水運業	13,610,786	6.78%
9	I 集團 未分類其他金融中介業	13,463,781	6.70%
10	J 集團 液晶面板及其組件製造業	13,376,209	6.66%

單位：新臺幣仟元，%

年度	民國 101 年 12 月 31 日		
排名 (說明 1)	公司或集團企業所屬行業別 (說明 2)	授信總餘額 (說明 3)	占本期淨值比例 (%)
1	A 公司 鐵路運輸業	66,687,127	37.69%
2	B 集團 海洋水運業	60,934,715	34.44%
3	C 集團 液晶面板及其組件製造業	33,162,150	18.74%
4	D 集團 鋼鐵冶煉業	27,696,239	15.65%
5	E 集團 其他綜合商品零售商	20,898,857	11.81%
6	F 集團 投資顧問業	20,306,382	11.48%
7	G 集團 液晶面板及其組件製造業	17,519,821	9.90%
8	H 集團 輪胎製造業	15,821,251	8.94%
9	I 集團 不動產租賃業	15,253,169	8.62%
10	J 集團 鋼鐵軋延及擠型業	14,536,901	8.22%

說明：

- 依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶授信總餘額，若該授信戶係屬集團企業者，將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露【如 A 公司(或集團)液晶面板及其組件製造業】，若為集團企業，揭露對該集團企業暴露最大者之行業類別，行業別依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。
- 集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。
- 授信總餘額係指各項放款(包括進口押匯、出口押匯、貼現、透支、短放、短擔、應收帳款融資、中放、中擔、長放、長擔、催收款項)、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(四) 流動性風險

1. 流動性風險定義及來源

本行及子行對流動性風險之定義係指任何一公司無法於債務到期時履行償付義務，例如應付存款人提款、借款到期還款等，或無法在一定期間內以合理成本取得資金以支應資產增加需求等之風險。

2. 流動性風險管理程序及衡量方法

本行及子行以金融相關產業為主，尤重資金流動性之管理，管理目標為依據業務發展計劃，維持合理的流動性，確保可以應付日常所有支付義務及業務成長需求，並具備充足之高流動性資產及緊急向外融通能力，以因應緊急狀況。

本行及子行財務部門負責日常資金流動性之管理，依董事會核定之限額，監控流動性風險指標，執行資金調度交易，隨時將資金流動性情形報告管理階層。管理部門定期向資金審議委員會、資產負債暨風險管理委員會及(常)董事會報告流動性風險之監控情形，並定期執行流動性壓力測試，確保資金足以因應資產增加或履行到期義務。

本行及子行每日均密切監控資金來源及用途期間缺口以及流動性相關風險之管理，未來現金流量的推測係以金融負債合約到期日及金融資產預期收現日為依據，亦考量放款額度使用、保證及承諾等或有負債實際動用資金程度。資金缺口管理期間包括一天、一個星期及一個月。

可用於支應到期債務及放款承諾之資產包括現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附買回票券及債券投資、應收款項、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及其他金融資產支應未預期之現金流出。

本行及子行流動性風險管理政策包括：

- (1) 必須維持可以立即支付所有付款義務之信用及能力。
- (2) 維持穩健的資產負債結構以確保中長期流動性安全。
- (3) 分散資金來源，吸收穩定的核心存款避免依賴大額存款及少數借款人。
- (4) 避免潛在損失風險意外造成資金成本上升及資金調度壓力。

- (5) 到期日配合管理，確保短期資金流入大於流出。
- (6) 維持監理機關規定之流動性比率。
- (7) 維持法定比率之高品質高流動性資產。
- (8) 持有之金融商品注意流通性、安全性及多樣化。
- (9) 本行及子行均擬有資金緊急應變計劃，定期檢討。
- (10) 本行及子行海外分支機構，必須遵守本國及當地國監理機關相關之規定，若有出入則從嚴辦理。

3. 為管理流動性風險而持有之金融資產及金融負債到期日分析

下表按財務報導日至合約到期日之剩餘期限，列示本行及子行為管理流動性風險而持有金融資產及負債之現金流入及流出分析。

本行及子行資金到期日缺口分析

單位：新臺幣仟元

	102 年 12 月 31 日						合計
	1-30 天(含)	31-90 天(含)	91-180 天(含)	181 天-1 年(含)	1 年-5 年(含)	5 年以上	
主要到期資金流入							
現金及約當現金	\$ 289,498,900	\$ 53,185,022	\$ 15,479,021	\$ 4,239,403	\$ -	\$ -	\$ 362,402,346
存放央行及拆借銀行同業	107,336,191	66,805,007	6,615,101	4,101,490	1,637,625	-	186,495,414
透過損益按公允價值衡							
量之金融資產	6,832,512	962,641	1,334,035	2,288,277	21,174,505	4,221,270	36,813,240
附賣回票券及債券投資	5,453,309	-	-	-	-	-	5,453,309
應收款項	38,976,022	46,188,579	17,140,548	47,890,671	443,752	206,918	150,846,490
貼現及放款	129,482,014	161,631,000	239,115,000	201,847,000	648,569,000	398,049,000	1,778,693,014
備供出售金融資產	67,436,103	22,680,233	9,267,020	7,667,769	63,886,386	22,751,950	193,689,461
持有至到期日金融資產	138,203,000	10,764,844	4,238,902	21,865,726	7,871,486	34,184	182,978,142
其他金融資產	2,206	4,413	4,413	15,445	-	5,713	32,190
合計	783,220,257	362,221,739	293,194,040	289,915,781	743,582,754	425,269,035	2,897,403,606
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	415,200,091	17,074,529	2,733,913	6,197,951	30,217,901	642,934	472,067,319
央行及同業融資	29,720,911	2,406,860	-	-	203,555	-	32,331,326
透過損益按公允價值衡							
量之金融負債	2,688	27,288	89,900	2,269,468	3,942,250	23,562	6,355,156
附賣回票券及債券負債	42,763,398	3,833,439	-	-	-	-	46,596,837
應付款項	19,168,704	6,695,074	1,168,297	3,025,970	421,293	5,885,975	36,365,313
存款及匯款	431,084,967	296,796,000	179,937,000	318,015,000	701,907,000	14,587,103	1,942,327,070
應付金融債券	-	-	178,756	6,300,392	38,590,954	1,319,240	46,389,342
其他金融負債	4,843,234	2,344,036	401,071	54,265	397,490	422,112	8,462,208
其他負債	230,983	461,966	461,966	1,616,881	-	-	2,771,796
合計	943,014,976	329,639,192	184,970,903	337,479,927	775,680,443	22,880,926	2,593,666,367
期距缺口	(\$ 159,794,719)	\$ 32,582,547	\$ 108,223,137	(\$ 47,564,146)	(\$ 32,097,689)	\$ 402,388,109	\$ 303,737,239

單位：新臺幣仟元

	101 年 12 月 31 日						合計
	1-30 天(含)	31-90 天(含)	91-180 天(含)	181 天-1 年(含)	1 年-5 年(含)	5 年以上	
主要到期資金流入							
現金及約當現金	\$ 257,152,365	\$ 22,629,859	\$ 13,796,729	\$ 12,730,575	\$ -	\$ -	\$ 306,309,528
存放央行及拆借銀行同業	97,135,436	31,597,825	15,744,091	7,055,505	-	-	151,532,857
透過損益按公允價值衡							
量之金融資產	1,754,830	469,447	49,822	5,615,678	19,104,381	7,258,929	34,253,087
附賣回票券及債券投資	4,188,057	242,393	-	-	-	-	4,430,450
應收款項	37,773,274	36,776,639	8,644,541	18,180,325	225,458	302	101,600,539
貼現及放款	117,404,632	155,950,092	207,354,252	184,522,803	585,196,818	362,767,781	1,613,196,378
備供出售金融資產	32,791,469	13,067,878	15,346,701	7,481,675	56,517,965	17,179,772	142,385,460
持有至到期日金融資產	125,800,572	15,583,904	1,646,700	7,699,951	8,437,887	38,706	159,207,720
其他金融資產	2,028	4,056	4,056	14,196	-	292,303	316,639
合計	674,002,663	276,322,093	262,586,892	243,300,708	669,482,509	387,537,793	2,513,232,658
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	291,282,645	2,377,281	2,475,963	5,375,536	12,735,954	270,978	314,518,357
央行及同業融資	83,500,041	1,326,901	-	-	-	-	84,826,942
透過損益按公允價值衡							
量之金融負債	-	26,100	107,000	1,282,880	6,297,780	-	7,713,760
附賣回票券及債券負債	17,085,877	316,998	-	-	-	-	17,402,875
應付款項	19,847,405	5,743,593	848,111	2,046,978	18,462	5,679,279	34,183,828
存款及匯款	394,682,243	243,002,502	154,337,238	275,196,256	639,306,460	13,276,195	1,719,800,894
應付金融債券	14,074	-	179,015	602,042	32,246,386	14,144,010	47,185,527
其他金融負債	8,538,917	409,261	2,499	70,305	604,603	166,269	9,791,854
其他負債	271,652	543,304	543,304	1,901,563	-	-	3,259,823
合計	815,222,854	253,745,940	158,493,130	286,475,560	691,209,645	33,536,731	2,238,683,860
期距缺口	(\$ 141,220,191)	\$ 22,576,153	\$ 104,093,762	(\$ 43,174,852)	(\$ 21,727,136)	\$ 354,001,062	\$ 274,548,798

單位：新臺幣仟元

101年1月1日							
	1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
主要到期資金流入							
現金及約當現金	\$ 296,518,592	\$ 16,188,520	\$ 1,524,226	\$ 124,672	\$ -	\$ -	\$ 314,356,010
存放央行及拆借銀行同業	106,114,922	71,713,854	3,349,200	2,400,000	-	-	183,577,976
透過損益按公允價值衡							
量之金融資產	2,593,541	493,292	780,153	923,449	21,260,341	10,222,416	36,273,192
附買回票券及債券投資	100,007	249,803	-	-	-	-	349,810
應收款項	27,874,681	37,939,801	7,193,488	8,373,983	1,750,874	316	83,133,143
貼現及放款	117,884,338	173,728,287	192,376,256	162,699,392	523,670,504	380,971,125	1,551,329,902
備供出售金融資產	12,853,425	6,263,839	6,357,655	9,561,561	29,004,230	17,801,205	81,841,915
持有至到期日金融資產	62,071,768	35,774,472	11,875,893	17,277,945	3,895,832	53,318	130,949,228
其他金融資產	6,919	13,838	14,223	41,977	6,996	670,751	754,704
合計	626,018,193	342,365,706	223,471,094	201,402,979	579,588,777	409,719,131	2,382,565,880
主要到期資金流出							
央行及金融同業存款	329,701,887	4,055,524	2,192,410	4,890,047	17,757,200	368,713	358,965,781
央行及同業融資	66,220,503	14,121,568	-	-	-	-	80,342,071
透過損益按公允價值衡							
量之金融負債	10,400	26,100	6,229,300	82,880	7,713,760	-	14,062,440
附買回票券及債券負債	9,412,493	463,204	-	-	-	-	9,875,697
應付款項	17,809,930	5,633,284	948,375	1,957,189	342,851	5,679,287	32,370,916
存款及匯款	343,183,766	222,671,423	147,104,899	243,209,109	620,880,279	12,570,870	1,589,620,346
應付金融債券	-	-	144,626	587,038	22,260,769	23,468,650	46,461,083
其他金融負債	9,432,086	2,155,708	4,059	123,520	695,509	207,412	12,618,294
其他負債	233,775	467,551	480,538	1,418,237	236,373	-	2,836,474
合計	776,004,840	249,594,362	157,104,207	252,268,020	669,886,741	42,294,932	2,147,153,102
期距缺口	(\$ 149,986,647)	\$ 92,771,344	\$ 66,366,887	(\$50,865,041)	(\$90,297,964)	\$ 367,424,199	\$ 235,412,778

4. 衍生工具資產及負債到期日結構分析

(1) 以淨額結算交割之衍生工具

本公司及子公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

A. 外匯衍生工具：外匯選擇權、無本金交割遠期外匯。

B. 利率衍生工具：遠期利率協議、利率交換、資產交換、利率選擇權、債券選擇權、利率期貨。

單位：新臺幣仟元

102年12月31日							
	1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生性工具							
流入	\$ 169,707	\$ 28,429	\$ 32,606	\$ 54,948	\$ -	\$ -	\$ 285,690
流出	151,583	28,921	35,968	49,532	1,245	-	267,249
利率衍生性工具							
流入	80,784	296,239	162,596	807,190	2,000,353	1,302,401	4,649,563
流出	3,945,291	249,563	97,922	536,350	1,564,257	745,911	7,139,294
流入合計	\$ 250,491	\$ 324,668	\$ 195,202	\$ 862,138	\$ 2,000,353	\$ 1,302,401	\$ 4,935,253
流出合計	\$ 4,096,874	\$ 278,484	\$ 133,890	\$ 585,882	\$ 1,565,502	\$ 745,911	\$ 7,406,543

101年12月31日							
	1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生性工具							
流入	\$ 519,033	\$ 5,342	\$ 36,313	\$ 7,719	\$ 5,983	\$ -	\$ 574,390
流出	459,719	36,126	34,467	4,743	5,763	-	540,818
利率衍生性工具							
流入	95,681	328,461	165,815	666,698	2,832,132	964,038	5,052,825
流出	1,924,108	291,567	40,153	976,592	2,876,676	737,871	6,846,967
流入合計	\$ 614,714	\$ 333,803	\$ 202,128	\$ 674,417	\$ 2,838,115	\$ 964,038	\$ 5,627,215
流出合計	\$ 2,383,827	\$ 327,693	\$ 74,620	\$ 981,335	\$ 2,882,439	\$ 737,871	\$ 7,387,785

101年1月1日							
	1-30天(含)	31-90天(含)	91-180天(含)	181天-1年(含)	1年-5年(含)	5年以上	合計
外匯衍生性工具							
流入	\$ 622,904	\$ 38,039	\$ 12,497	\$ 13,942	\$ 13,765	\$ -	\$ 701,147
流出	588,126	35,416	10,684	12,198	12,539	-	658,963
利率衍生性工具							
流入	13,686	236,542	120,767	302,558	3,233,815	596,401	4,503,769
流出	1,381,216	187,600	65,738	375,421	2,865,254	577,057	5,452,286
流入合計	\$ 636,590	\$ 274,581	\$ 133,264	\$ 316,500	\$ 3,247,580	\$ 596,401	\$ 5,204,916
流出合計	\$ 1,969,342	\$ 223,016	\$ 76,422	\$ 387,619	\$ 2,877,793	\$ 577,057	\$ 6,111,249



(2) 以總額結算交割之衍生工具

本公司及子公司之以淨額結算交割之衍生工具包括：

- A. 外匯衍生工具：遠期外匯
- B. 利率衍生工具：換匯換利、貨幣交換
- C. 信用衍生工具：信用風險交換

單位：新臺幣仟元

102 年 12 月 31 日							
	1-30 天(含)	31-90 天(含)	91-180 天(含)	181 天-1 年(含)	1 年-5 年(含)	5 年以上	合計
外匯衍生性工具							
流入	\$ 26,656,898	\$ 18,082,138	\$ 12,547,486	\$ 25,544,515	\$ 1,697,559	\$ -	\$ 84,528,596
流出	26,618,415	18,216,839	12,521,759	25,479,841	1,704,842	-	84,541,696
利率衍生性工具							
流入	478,050,000	60,603,183	35,242,525	26,881,284	515,692	27,454,452	628,747,136
流出	477,545,000	60,041,703	35,081,391	26,746,401	389,386	27,769,346	627,573,227
信用衍生性工具							
流入	-	51,640	52,787	106,148	637,464	-	848,039
流出	-	-	-	-	-	-	-
流入合計	<u>\$ 504,706,898</u>	<u>\$ 78,736,961</u>	<u>\$ 47,842,798</u>	<u>\$ 52,531,947</u>	<u>\$ 2,850,715</u>	<u>\$ 27,454,452</u>	<u>\$ 714,123,771</u>
流出合計	<u>\$ 504,163,415</u>	<u>\$ 78,258,542</u>	<u>\$ 47,603,150</u>	<u>\$ 52,226,242</u>	<u>\$ 2,094,228</u>	<u>\$ 27,769,346</u>	<u>\$ 712,114,923</u>
101 年 12 月 31 日							
	1-30 天(含)	31-90 天(含)	91-180 天(含)	181 天-1 年(含)	1 年-5 年(含)	5 年以上	合計
外匯衍生性工具							
流入	\$ 25,621,967	\$ 13,695,919	\$ 5,841,965	\$ 4,522,069	\$ 1,181,029	\$ -	\$ 50,862,949
流出	31,556,124	16,284,969	6,650,431	4,589,774	1,333,587	-	60,414,885
利率衍生性工具							
流入	434,933,254	64,439,950	36,569,689	30,866,387	1,036,778	25,872,876	593,718,934
流出	423,272,357	66,136,245	36,956,736	30,980,901	1,290,371	26,239,076	584,875,686
信用衍生性工具							
流入	-	25,394	25,812	51,487	354,591	-	457,284
流出	-	-	-	-	-	-	-
流入合計	<u>\$ 460,555,221</u>	<u>\$ 78,161,263</u>	<u>\$ 42,437,466</u>	<u>\$ 35,439,943</u>	<u>\$ 2,572,398</u>	<u>\$ 25,872,876</u>	<u>\$ 645,039,167</u>
流出合計	<u>\$ 454,828,481</u>	<u>\$ 82,421,214</u>	<u>\$ 43,607,167</u>	<u>\$ 35,570,675</u>	<u>\$ 2,623,958</u>	<u>\$ 26,239,076</u>	<u>\$ 645,290,571</u>
101 年 1 月 1 日							
	1-30 天(含)	31-90 天(含)	91-180 天(含)	181 天-1 年(含)	1 年-5 年(含)	5 年以上	合計
外匯衍生性工具							
流入	\$ 11,334,493	\$ 20,863,437	\$ 5,028,887	\$ 4,920,643	\$ 2,707,643	\$ -	\$ 44,855,103
流出	21,165,276	21,164,823	4,846,010	4,559,875	2,693,800	-	54,429,784
利率衍生性工具							
流入	375,591,601	82,060,961	31,652,489	18,713,614	3,621,793	18,062,334	529,702,792
流出	365,568,044	79,681,817	30,838,734	18,464,288	3,780,485	18,732,971	517,066,339
信用衍生性工具							
流入	-	16,912	16,979	33,921	241,634	1,530	310,976
流出	-	-	-	-	-	-	-
流入合計	<u>\$ 386,926,094</u>	<u>\$ 102,941,310</u>	<u>\$ 36,698,355</u>	<u>\$ 23,668,178</u>	<u>\$ 6,571,070</u>	<u>\$ 18,063,864</u>	<u>\$ 574,868,871</u>
流出合計	<u>\$ 386,733,320</u>	<u>\$ 100,846,640</u>	<u>\$ 35,684,744</u>	<u>\$ 23,024,163</u>	<u>\$ 6,474,285</u>	<u>\$ 18,732,971</u>	<u>\$ 571,496,123</u>

5. 表外項目到期分析

單位：新臺幣仟元

102 年 12 月 31 日							
	1-30 天(含)	31-90 天(含)	91-180 天(含)	181 天-1 年(含)	1 年-5 年(含)	5 年以上	合計
不能撤銷之承諾	\$ 88,110	\$ 2,579,558	\$ 52,020,577	\$ 1,014,232	\$ 8,936,986	\$ 77,639,090	\$ 142,278,553
財務保證合約	61,905,403	55,514,279	58,565,591	109,097,086	20,661,361	261,767	306,005,487
合計	<u>\$ 61,993,513</u>	<u>\$ 58,093,837</u>	<u>\$ 110,586,168</u>	<u>\$ 110,111,318</u>	<u>\$ 29,598,347</u>	<u>\$ 77,900,857</u>	<u>\$ 448,284,040</u>
101 年 12 月 31 日							
	1-30 天(含)	31-90 天(含)	91-180 天(含)	181 天-1 年(含)	1 年-5 年(含)	5 年以上	合計
不能撤銷之承諾	\$ 71,516	\$ 891,786	\$ 50,071,149	\$ 2,757,867	\$ 6,847,010	\$ 1,000,662	\$ 61,639,990
財務保證合約	65,623,119	57,470,949	65,527,557	104,596,134	25,681,446	544,810	319,444,015
合計	<u>\$ 65,694,635</u>	<u>\$ 58,362,735</u>	<u>\$ 115,598,706</u>	<u>\$ 107,354,001</u>	<u>\$ 32,528,456</u>	<u>\$ 1,545,472</u>	<u>\$ 381,084,005</u>
102 年 12 月 31 日							
	1-30 天(含)	31-90 天(含)	91-180 天(含)	181 天-1 年(含)	1 年-5 年(含)	5 年以上	合計
不能撤銷之承諾	\$ 582,453	\$ 37,763	\$ 48,771,897	\$ 496,325	\$ 4,205,814	\$ 112,716,237	\$ 166,810,489
財務保證合約	60,783,557	54,357,490	58,879,525	136,349,112	27,377,479	462,471	338,209,634
合計	<u>\$ 61,366,010</u>	<u>\$ 54,395,253</u>	<u>\$ 107,651,422</u>	<u>\$ 136,845,437</u>	<u>\$ 31,583,293</u>	<u>\$ 113,178,708</u>	<u>\$ 505,020,123</u>

- a. 表外項目包括不可撤銷之承諾、財務保證合約及租賃合約承諾。
- b. 不可撤銷之承諾包括：不可撤銷約定融資額度及信用卡授信承諾。
- c. 財務保證合約係指已開出之保證及信用狀金額。

6. 租賃合約承諾到期分析

單位：新臺幣仟元

102 年 12 月 31 日				
	1 年以內	1 年至 5 年	5 年以上	合計
租賃合約承諾				
—不可取消營業租賃給付	\$ 445,916	\$ 740,240	\$ 72,844	\$ 1,259,000
—不可取消營業租賃收入	(189,688)	(224,737)	(33,056)	(447,481)
合 計	\$ 256,228	\$ 515,503	\$ 39,788	\$ 811,519

101 年 12 月 31 日				
	1 年以內	1 年至 5 年	5 年以上	合計
租賃合約承諾				
—不可取消營業租賃給付	\$ 391,740	\$ 646,174	\$ 63,692	\$ 1,101,606
—不可取消營業租賃收入	(159,374)	(237,249)	(42,221)	(438,844)
合 計	\$ 232,366	\$ 408,925	\$ 21,471	\$ 662,762

101 年 1 月 1 日				
	1 年以內	1 年至 5 年	5 年以上	合計
租賃合約承諾				
—不可取消營業租賃給付	\$ 425,238	\$ 546,991	\$ 92,914	\$ 1,065,143
—不可取消營業租賃收入	(158,848)	(165,317)	(17,480)	(341,645)
合 計	\$ 266,390	\$ 381,674	\$ 75,434	\$ 723,498

租賃合約承諾：作為承租人在不可撤銷之營業租賃條件下未來最低租金收付額。

7. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

(1) 本行新臺幣到期日期限結構分析表

單位：新臺幣仟元

102 年 12 月 31 日						
	合 計	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
主要到期資金流入	1,714,524,937	540,546,855	81,620,694	103,849,370	194,087,938	794,420,080
主要到期資金流出	1,858,678,673	398,288,356	229,170,386	152,672,521	216,947,671	861,599,739
期距缺口	(144,153,736)	142,258,499	(147,549,692)	(48,823,151)	(22,859,733)	(67,179,659)

101 年 12 月 31 日						
	合 計	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
主要到期資金流入	1,558,895,439	489,717,445	79,157,874	88,214,740	167,761,672	734,043,708
主要到期資金流出	1,647,207,857	339,174,390	201,756,159	145,686,565	190,031,192	770,559,551
期距缺口	(88,312,418)	150,543,055	(122,598,285)	(57,471,825)	(22,269,520)	(36,515,843)

(2) 本行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

102 年 12 月 31 日						
	合 計	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
主要到期資金流入	48,839,971	19,612,591	7,215,154	4,309,804	5,044,035	12,658,387
主要到期資金流出	50,682,164	30,583,543	4,469,187	2,974,402	2,513,581	10,141,451
期距缺口	(1,842,193)	(10,970,952)	2,745,967	1,335,402	2,530,454	2,516,936

101 年 12 月 31 日						
	合 計	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
主要到期資金流入	42,626,855	17,424,705	5,980,970	3,982,211	4,010,726	11,228,243
主要到期資金流出	46,890,216	27,428,648	4,293,823	3,506,433	2,038,759	9,622,553
期距缺口	(4,263,361)	(10,003,943)	1,687,147	475,778	1,971,967	1,605,690

- 銀行部分係指全行美金之金額。
- 海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(3) 海外分行美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

102 年 12 月 31 日						
	合 計	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
主要到期資金流入	16,713,261	9,776,000	1,457,508	775,097	1,030,372	3,674,284
主要到期資金流出	17,733,465	12,222,723	944,690	1,038,946	427,275	3,099,831
期距缺口	(1,020,204)	(2,446,723)	512,818	(263,849)	603,097	574,453



101年12月31日

	合 計	1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	1 年以上
主要到期資金流入	15,066,483	8,997,852	1,664,403	620,033	622,761	3,161,434
主要到期資金流出	18,803,764	11,935,386	1,624,401	1,907,679	552,868	2,783,430
期距缺口	(3,737,281)	(2,937,534)	40,002	(1,287,646)	69,893	378,004

1. 銀行部分係指全行美金之金額。
2. 如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(五) 市場風險

1. 市場風險之定義

本行及子行承擔因利率、匯率、信用加碼變動或股票、債券、商品價格波動導致金融工具公允價值及預估現金流量不確定之市場風險。交易簿及銀行簿均會產生市場風險。

本行及子行交易簿之操作主要係為本身交易目的或支援客戶投資及避險所需，主要為利率、匯率、權益及信用商品，包括衍生工具及非衍生工具部位；銀行簿操作則係因管理資產負債表所需，例如股權及債券之投資。

2. 市場風險管理之目的

本行及子行市場風險管理目的在將風險限制於可容忍之範圍內，避免利、匯率及金融商品價格之波動影響未來收益及資產負債之價值。

3. 市場風險管理之政策與程序

董事會決定風險容忍度，再將部位限額、風險值限額、敏感度限額、損失限額等依預算及資本使用程度分配至各業務單位及產品線。市場風險管理分交易簿及銀行簿控管；交易簿操作主要為票券、證券商因造市持有部位，銀行金融商品交易政策採背對背操作原則，銀行簿以持有至到期為主並採取避險措施。

4. 市場風險管理流程

- (1) 本行市場風險管理目標由財務部及金融市場交易管理中心分別擬訂，風險控管處彙整後提報兆豐金控風險管理委員會與本行董事會核定。
- (2) 金融市場交易管理中心除每日編製市場風險各類金融商品部位及損益表外，並定期彙編有價證券投資績效評估提報董事會，俾董事會了解本行有價證券投資之風險控管情形。風險控管處每日彙整分析財務部資料，若有接近停損之預警指標則請金融市場交易管理中心轉洽財務部加強注意市場變化以因應，並每月彙總分析全行各類金融商品之部位、評估損益、敏感性風險因子分析及壓力測試等數據，俾高階管理階層了解全行市場風險暴險狀況。

5. 市場風險衡量及控管原則

- (1) 本行市場風險報告之內容含括匯率、利率與權益證 商品之部位及損益評估。各項交易均有限額及停損規定，並依本行規章辦法規定呈報核准階層。交易如達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須立即敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核定，並定期向董事會報告。
- (2) 對於衍生性金融商品之非避險交易部位，每日以市價評估；避險交易部位則每月評估二次。
- (3) 市場風險 SUMMIT 資訊系統在風險管理方面可提供即時額度管理、損益評估、敏感性風險因子分析、壓力測試及風險值計算等功能。

6. 交易簿風險管理之政策與程序

本行及子行均每日監控交易簿部位、暴險變化、及各類限額包括各交易室、交易員、商品線等限額之執行狀況。

交易簿各項金融商品之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

風險衡量方法包括風險值及敏感度分析。

本行每月以利率變動 1%、權益證券市場指數變動 15%及匯率變動 3%為情境，對本行及子行利率、股權及匯率商品部位進行壓力測試，並於風險控管會議提出報告。

7. 交易簿利率風險管理

交易簿利率風險係指因利率不利變動，致所持有之利率商品價值下跌，造成財務損失。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

除交易商外，本行及子行利率商品交易以避險交易為主。

操作小組判斷利率走勢及各國風險，依核定之最低投資標準過濾發行人信用、財務狀況，慎選標的。各子公司依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額及停損限額(包括交易室、交易人員、交易商品、交易對象、日中與隔夜等限額)，每月以 PV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

8. 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險主要來自於資產負債到期日或重訂價日不相配合，以及資產及負債所依據之基準利率變動不一致。本行及子行以利率敏感性資產及負債期間錯配為主要之利率風險來源。

由於本行及子行存在利率敏感性缺口，市場利率波動對集團盈餘及現金流量造成或好或壞之影響。

本行及子行主要採用重訂價缺口分析管理銀行簿利率風險，利率重訂價缺口分析可以估算在一定期間內即將到期或重新訂價之生息資產及付息負債的差額，並衡量利率變動對淨利息收入的影響。該分析假設資產負債結構不變，且利率曲線平行移動，未考慮客戶行為、基差風險、及債券提前償還之選擇權特性。本行及子行除計算本年度淨利息收入之變動，並監控淨利息收入變動對本年度淨利息收入預算之比例。

本行及子行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理指標，如有風險管理指標逾越限額，須提出因應方案，分析及監控結果定期呈報風險控管會議。

9. 外匯風險管理

外匯風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。本行及子行外匯風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務，由於外匯交易大多以當日軌平客戶部位為原則，因此外匯風險相對不大。

為控管交易簿之外匯交易風險，本行及子行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。

10. 本行及子行外匯風險缺口

單位：新臺幣仟元

	102年12月31日				
	美元	澳幣	人民幣	歐元	日圓
資產					
現金及約當現金	\$ 271,617,908	\$ 742,374	\$ 63,937,290	\$ 2,557,287	\$ 6,003,080
存放央行及拆借金融同業	95,138,413	798,007	18,589,400	232,504	6,842
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	34,687,781	203,401	12,030	1,860,088	1,706
應收款項	131,086,013	1,153,669	13,128,480	765,258	1,808,420
貼現及放款	506,763,584	38,970,850	6,330,993	16,098,893	43,986,334
備供出售金融資產	30,465,920	32,522,068	18,889,627	5,998,412	141,950
持有至到期日金融資產	14,656,422	570,715	2,991,539	286,525	569,437
其他資產	5,000,090	45,533	19,093	64,010	67,348
資產合計	1,089,416,131	75,006,617	123,898,452	27,862,977	52,585,117
負債					
央行及金融同業存款	373,206,503	5,829,257	21,524,316	5,378,597	43,114,932
央行及同業融資	30,491,932	-	-	1,347,204	-
透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	5,848,815	34,592	12,030	13,480	1,782
附買回票券及債券負債	23,735,441	21,927,708	-	-	-
應付款項	12,222,430	200,404	730,844	416,798	1,590,755
當期所得稅負債	152,695	85,743	29,876	10,296	107,206
存款及匯款	589,644,035	28,037,823	99,937,827	19,528,271	20,954,076
其他負債	(1,354,387)	1,465,713	1,401,347	1,003,832	596,644
負債合計	1,033,947,464	57,572,240	123,636,240	27,698,478	66,365,395
表內外匯缺口	\$ 55,468,667	\$ 17,434,377	\$ 262,212	\$ 164,499	(\$ 13,780,278)
表外承諾項目	\$ 63,308,625	\$ 1,259,923	\$ 57,566	\$ 15,590,770	\$ 4,088,368
台幣兌換匯率	29.7750	26.5801	4.9122	41.1074	0.2839

單位：新臺幣仟元

	101年12月31日				
	美元	澳幣	人民幣	歐元	日圓
資產					
現金及約當現金	\$ 254,491,772	\$ 1,470,253	\$ 28,391,918	\$ 2,020,870	\$ 4,601,297
存放央行及拆借金融同業	71,174,931	1,145,988	7,268,619	343,029	120,244
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	32,237,426	327,795	363	1,774,191	1,241
附買回票券及債券投資	242,239	-	-	-	-
應收款項	82,176,002	980,762	3,828,097	10,696	3,773,398
貼現及放款	440,261,099	44,419,058	438,045	9,367,076	59,022,515
備供出售金融資產	26,217,711	24,455,318	1,379,045	5,841,527	336,000
持有至到期日金融資產	11,179,064	597,523	2,972,361	769,760	674,729
其他資產	4,089,281	42,828	11,127	64,236	80,813
資產合計	922,069,525	73,439,525	44,289,575	20,191,385	68,610,237
負債					
央行及金融同業存款	270,763,453	10,620,081	1,660,391	3,091,205	12,873,323
央行及同業融資	65,002,942	-	-	-	19,824,000
透過損益按公允價值					
衡量之金融負債	5,173,382	63,747	368	24,143	1,824
附買回票券及債券負債	2,894,565	13,523,792	-	-	-
應付款項	10,992,464	152,023	225,048	389,777	3,206,601
當期所得稅負債	106,739	97,137	4,850	230	122,144
存款及匯款	551,853,001	17,499,809	34,934,633	22,043,591	19,877,973
其他負債	7,377,240	604,493	285,838	625,730	632,211
負債合計	914,163,786	42,561,082	37,111,128	26,174,676	56,538,076
表內外匯缺口	\$ 7,905,739	\$ 30,878,443	\$ 7,178,447	(\$ 5,983,291)	\$ 12,072,161
表外承諾項目	\$ 59,530,852	\$ 3,214,784	\$ 6,113	\$ 18,793,294	\$ 4,973,361
台幣兌換匯率	29.0350	30.1122	4.6609	38.4423	0.3360

單位：新臺幣仟元

	101年1月1日				
	美元	澳幣	人民幣	歐元	日圓
資產					
現金及約當現金	\$ 264,609,914	\$ 654,577	\$ 2,614,258	\$ 30,179,271	\$ 2,522,225
存放央行及拆借金融同業	101,831,806	126,424	15,139,672	3,779,939	95,881
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	28,058,159	1,340,326	93	1,732,684	1,218
附買回票券及債券投資	249,562	-	-	-	-
應收款項	59,742,203	2,981,101	212,387	594,772	4,337,125
貼現及放款	398,982,370	49,680,445	203,865	7,713,409	78,897,334
備供出售金融資產	21,748,902	12,276,113	-	5,850,425	391,545
持有至到期日金融負債	8,681,804	602,726	348,486	1,528,000	587,765
其他資產	2,813,308	29,853	-	62,183	131,035
資產合計	886,718,028	67,691,565	18,518,761	51,440,683	86,964,128
負債					
央行及金融同業存款	293,739,060	19,189,022	767,360	3,068,684	19,033,148
央行及同業融資	57,304,781	-	-	50,891	22,986,400
透過損益按公允價值					
衡量之金融資產	4,385,636	242,227	92	24,873	802
附買回票券及債券負債	8,654,885	-	-	-	-
應付款項	10,333,886	346,806	50,180	366,855	3,389,468
當期所得稅負債	242,582	22,320	-	475	155,840
存款及匯款	512,571,665	19,546,292	15,298,428	24,798,339	19,586,195
其他負債	6,274,852	1,632,990	89,866	1,567,789	258,120
負債合計	893,507,347	40,979,657	16,205,926	29,877,906	65,409,973
表內外匯缺口	(\$ 6,789,319)	\$ 26,711,908	\$ 2,312,835	\$ 21,562,777	\$ 21,554,155
表外承諾項目	\$ 71,756,409	\$ 2,148,862	\$ 3,818	\$ 18,349,645	\$ 8,824,730
台幣兌換匯率	30.2720	30.7352	4.7960	39.2022	0.3896

11. 權益證券風險管理

本行及子行因自營、造市、策略等需要，在法令規定範圍內持有權益證券，其市場風險包含因個別權益證券價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

投資操作小組依標的公司之基本面及市場交易面等條件考量，以選擇流動性高之績優成長股票為主，擬訂投資價位，經投資審議委員會核定後，於核定價百分比上限內，交作業人員視情況買入。

每日買賣紀錄、投資組合明細及損益概況均須向負責階層報告，每月並以β值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。一般訂有停損、停利及例外處理規定，以及對持有個股、產業集中度之限額控管。

12. 敏感度分析

本行及子行金融商品(含交易簿及非交易簿)敏感性分析

單位：新臺幣仟元

102年12月31日

主要風險	變動幅度	影響說明	
		損益	權益
外匯風險	美金兌新臺幣、日元、歐元及其他各幣別升值 3%	(\$ 163,339)	\$ -
外匯風險	美金兌新臺幣、日元、歐元及其他各幣別貶值 3%	163,339	-
利率風險	主要利率上升 25BPS	(59,628)	(413,796)
利率風險	主要利率下降 25BPS	59,628	413,796
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌 2%	(101,031)	(119,666)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升 2%	101,031	119,666

單位：新臺幣仟元

101年12月31日

主要風險	變動幅度	影響說明	
		損益	權益
外匯風險	美金兌新臺幣、日元、歐元及其他各幣別升值 3%	(\$ 119,456)	\$ -
外匯風險	美金兌新臺幣、日元、歐元及其他各幣別貶值 3%	119,456	-
利率風險	主要利率上升 25BPS	32,600	(250,400)
利率風險	主要利率下降 25BPS	(32,600)	250,400
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌 2%	(55,404)	(128,563)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升 2%	55,404	128,563

單位：新臺幣仟元

101 年 1 月 1 日

主要風險	變動幅度	影響說明	影響說明
		損益	權益
外匯風險	美金兌新臺幣、日元、歐元及其他各幣別升值 3%	(\$ 94,167)	\$ -
外匯風險	美金兌新臺幣、日元、歐元及其他各幣別貶值 3%	94,167	-
利率風險	主要利率上升 25BPS	42,800	(97,700)
利率風險	主要利率下降 25BPS	(42,800)	97,700
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數下跌 2%	(68,770)	(132,315)
權益證券風險	臺灣集中市場加權指數上升 2%	68,770	132,315

13. 公開發行銀行財務報告編製準則之規定揭露事項

本行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

102 年度

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	超過 1 年	合 計
利率敏感性資產	523,002,524	752,373,403	18,207,982	21,276,038	1,314,859,947
利率敏感性負債	539,494,842	568,874,894	40,857,951	40,588,406	1,189,816,093
利率敏感性缺口	(16,492,318)	183,498,509	(22,649,969)	(19,312,368)	125,043,854
淨值					200,869,125
利率敏感性資產與負債比率					110.51%
利率敏感性缺口與淨值比率					62.25%

本行利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

101 年度

單位：新臺幣仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	超過 1 年	合 計
利率敏感性資產	473,863,401	680,228,420	6,569,522	21,077,653	1,181,738,996
利率敏感性負債	477,265,508	516,371,224	36,925,477	44,285,855	1,074,848,064
利率敏感性缺口	(3,402,107)	163,857,196	(30,355,955)	(23,208,202)	106,890,932
淨值					176,928,107
利率敏感性資產與負債比率					109.94%
利率敏感性缺口與淨值比率					60.41%

說明：

1. 本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分(不含外幣)之金額。
2. 利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。
3. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。
4. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 / 利率敏感性負債。

本行利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國 102 年度

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	超過 1 年	合 計
利率敏感性資產	32,405,519	974,278	945,611	763,712	35,089,120
利率敏感性負債	31,479,662	1,226,189	934,005	10,300	33,650,156
利率敏感性缺口	925,857	(251,911)	11,606	753,412	1,438,964
淨值					6,746,234
利率敏感性資產與負債比率					104.28%
利率敏感性缺口與淨值比率					21.33%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國 101 年度

單位：美金仟元，%

項 目	1 至 90 天(含)	91 至 180 天(含)	181 天至 1 年(含)	超過 1 年	合 計
利率敏感性資產	29,084,516	740,916	339,508	514,052	30,678,992
利率敏感性負債	28,010,741	1,105,073	789,745	300	29,905,859
利率敏感性缺口	1,073,775	(364,157)	(450,237)	513,752	773,133
淨值					6,093,615
利率敏感性資產與負債比率					102.59%
利率敏感性缺口與淨值比率					12.69%

說明：

1. 本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。
2. 利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。
3. 利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 / 利率敏感性負債。



九、資本管理

(一) 資本管理之目標

1. 本行及子行之合格自有資本應足以因應法令資本需求，且達到最低法定資本適足率，此為本行及子行資本管理之基本目標。有關合格自有資本及法定資本之計提計算方式係依主管機關規定辦理。
2. 為使本行及子行擁有充足之資本以承擔各種風險，應就本行及子行所面對之風險組合及其風險特性予以評估所需資本，藉由資本分配進行風險管理，實現資源配置最適化。

(二) 資本管理程序

1. 本行資本適足率之計算及申報依金融監督管理委員會頒定之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」(以下簡稱辦法)辦理，以合併基礎計算資本適足性比率(以下簡稱集團資本適足率)並按時申報相關資訊。
2. 子行資本適足率之計算，其主管機關訂有相關規範者，從其規範；若無規範者，則以合格資本淨額除以法定資本需求之比率為準。

(三) 資本適足率

下表係民國 102 年 12 月 31 日依據於民國 102 年適用之「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定計算之資本適足性。

單位：新臺幣仟元

分析項目			年度	102 年 12 月 31 日
自有資本	普通股權益			190,719,563
	其他第一類資本			
	第二類資本			38,018,860
	自有資本			228,738,423
加權風險性資產 總額(註 1)	信用風險	標準法		1,890,618,713
		內部評等法		-
		資產證券化		4,222,559
	作業風險	基本指標法		77,016,638
		標準法 / 選擇性標準法		-
		進階衡量法		-
	市場風險	標準法		60,128,900
		內部模型法		-
	加權風險性資產總額			
資本適足率(註 2)				11.26%
普通股權益占風險性資產之比率				9.39%
第一類資本占風險性資產之比率				9.39%
槓桿比率				3.81%

註1：本表自有資本、加權風險性資產額及暴險總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定計算。

註2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外，應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註3：本表應列示如下之計算公式：

- (1) 自有資本 = 普通股權益 + 其他第一類資本 + 第二類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險)之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4) 普通股權益占風險性資產之比率 = 普通股權益 / 加權風險性資產總額。
- (5) 第一類資本占風險性資產之比率 = (普通股權益 + 其他第一類資本) / 加權風險性資產總額。
- (6) 槓桿比率 = 第一類資本 / 暴險總額。

註4：本表於編製第一季及第三季報告得免於揭露。

下表係民國 101 年 12 月 31 日依據原「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」規定計算之資本適足性。

單位：新臺幣仟元

分析項目		年度	101 年 12 月 31 日
自有資本	第一類資本		170,269,230
	第二類資本		41,334,112
	第三類資本		-
	自有資本		211,603,342
加權風險性資產總額(註 1)	信用風險	標準法	1,661,404,119
		內部評等法	-
		資產證券化	-
	作業風險	基本指標法	69,491,525
		標準法 / 選擇性標準法	-
		進階衡量法	-
	市場風險	標準法	38,296,888
		內部模型法	-
	加權風險性資產總額		1,769,192,532
資本適足率(註 2)		11.96%	
第一類資本占風險性資產之比率		9.62%	
第二類資本占風險性資產之比率		2.34%	
第三類資本占風險性資產之比率		-	
普通股股本占總資產比率		2.91%	
槓桿比率		7.15%	

註1：本表自有資本與加權風險性資產總額應依「銀行資本適足性及資本等級管理辦法」及「銀行自有資本與風險性資產之計算方法說明及表格」之規定填列。

註2：年度報表應填列本期及上期資本適足率，半年度財報表除揭露本期及上期外應增加揭露前一年年底之資本適足率。

註3：本表應列示如下之計算公式：

- (1) 自有資本 = 第一類資本 + 第二類資本 + 第三類資本。
- (2) 加權風險性資產總額 = 信用風險加權風險性資產 + (作業風險 + 市場風險)之資本計提 × 12.5。
- (3) 資本適足率 = 自有資本 / 加權風險性資產總額。
- (4) 第一類資本占風險性資產之比率 = 第一類資本 / 加權風險性資產總額。
- (5) 第二類資本占風險性資產之比率 = 第二類資本 / 加權風險性資產總額。
- (6) 第三類資本占風險性資產之比率 = 第三類資本 / 加權風險性資產總額。
- (7) 普通股股本占總資產比率 = 普通股股本 / 總資產。
- (8) 槓桿比率 = 第一類資本 / 調整後平均資產(平均資產扣除第一類資本減項「商譽」、「出售不良債權未攤銷損失」及依「銀行自有資本與風險性資產計算方法說明及表格」所規定應自第一類資本扣除之金額)。

註4：本表於編製第一季及第三季報告得免於揭露。

十、營運部門別資訊

(一) 一般性資訊

本行及子行以主要營運決策者於制定決策所使用之報導資訊辨認應報導部門。本行及子行目前著重於亞洲及美洲之業務發展。本行及子行所揭露之營運部門主要係以經營銀行法第三條業務所產生之收入為主要收入來源。

(二) 部門損益、資產與負債之資訊

本行及子行主要營運決策者主要係著重於全行營運結果，全行營運結果與本合併財務報告之合併綜合損益表一致，請參閱合併綜合損益表。

(三) 重要客戶之資訊

本行及子行之收入來源分散，未顯著集中於單一客戶或單一交易相對人進行交易。

(四) 產品別及勞務別之資訊

本行及子行所有營運部門之營運結果大部分係來自外部客戶之利息收入，亦與綜合損益表相同之衡量基礎衡量。而部門收入來源除來自外部收入外，亦有部門間依照約定之收入分攤標準合理的分攤內部收支。相關收入餘額組成明細請參詳地區別之資訊。

(五) 地區別之資訊

兆豐國際商業銀行股份有限公司及子公司
地區別財務資訊明細表

單位：新臺幣仟元

	102 年度				
	國內	北美洲	其他國外 營運部門	調整及沖銷	合 計
來自公司以外客戶之收益	\$ 37,735,656	\$ 1,888,692	\$ 6,398,154	(\$ 259,336)	\$ 45,763,166
來自公司內其他部門收益	886,374	48,815	(946,586)	11,397	-
部門淨收益	\$ 38,622,030	\$ 1,937,507	\$ 5,451,568	(\$ 247,939)	\$ 45,763,166
部門損益	\$ 17,397,197	\$ 1,151,523	\$ 3,752,674	(\$ 301,055)	\$ 22,000,339
可辨認資產	\$ 2,247,330,617	\$ 336,370,840	\$ 244,055,404	(\$ 8,172,391)	\$ 2,819,584,470
101 年度					
	國內	北美洲	其他國外 營運部門	調整及沖銷	合 計
來自公司以外客戶之收益	\$ 36,146,887	\$ 1,864,239	\$ 6,223,033	\$ 268,789	\$ 44,502,948
來自公司內其他部門收益	752,688	60,816	(812,588)	(916)	-
部門淨收益	\$ 36,899,575	\$ 1,925,055	\$ 5,410,445	\$ 267,873	\$ 44,502,948
部門損益	\$ 17,754,156	\$ 1,268,589	\$ 3,017,904	\$ 287,635	\$ 22,328,284
可辨認資產	\$ 1,912,765,738	\$ 311,655,389	\$ 229,225,138	(\$ 10,388,105)	\$ 2,443,258,160

十一、關係人交易

(一) 母公司與最終控制者

本行及子行由兆豐金融控股股份有限公司控制，其擁有本行及子行 100% 股份。本行及子行之最終控股公司即為兆豐金融控股股份有限公司。

(二) 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	關 係 人 簡 稱	與 本 行 之 關 係
兆豐票券金融(股)公司	兆豐票券	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐證券(股)公司	兆豐證券	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐國際證券投資信託(股)公司	兆豐國際投信	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐產物保險(股)公司	兆豐產險	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐資產管理(股)公司	兆豐資產	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐創業投資(股)公司	兆豐創投	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐人身保險代理人(股)公司	兆豐保代	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐國際證券投資顧問(股)公司	兆豐國際投顧	與本行同受兆豐金控控制之企業
兆豐期貨(股)公司	兆豐期貨	與本行同受兆豐金控控制之企業
中華郵政(股)公司	中華郵政	本行之母公司董事
臺灣銀行(股)公司	臺灣銀行	本行之母公司董事
國票金融控股(股)公司	國票金控	本行係該公司之監察人
國際票券金融(股)公司	國際票券	本行係該母公司(國票金控)之監察人
雍興實業(股)公司	雍興實業	本行之子公司
中國物產(股)公司	中國物產	本行之子公司
兆豐管理顧問(股)公司	兆豐管顧	本行之子公司
巴哈馬國泰投資開發公司	巴哈馬投資	本行之子公司
巴拿馬國泰倉庫公司	巴拿馬國泰倉庫	本行之子公司
銀凱(股)公司	銀凱	本行之孫公司
中銀財務管理顧問(股)公司	中銀財顧	本行之孫公司
兆豐第一創業投資(股)公司	兆豐第一創投	本行採權益法評價之被投資公司
聯合創業投資(股)公司	聯合創投	本行採權益法評價之被投資公司
大強鋼鐵鑄造(股)公司	大強鋼鐵	本行採權益法評價之被投資公司
智染創業投資(股)公司	智染創投	本行採權益法評價之被投資公司
中國建築經理(股)公司	中國建經	本行採權益法評價之被投資公司
臺灣票券金融(股)公司	臺灣票券金融	本行採權益法評價之被投資公司
安豐企業(股)公司	安豐	本行採權益法評價之被投資公司
RAMLETT FINANCE HOLDING INC	RAMLETT	本行採權益法評價之被投資公司
暹羅中國產物保險(股)公司	暹羅中國產險	本行採權益法評價之被投資公司
其 他		本行之母公司董事、監察人、法人股東及本行董事、監察人及經理人暨董事長與總經理及其配偶與二等親以內親屬等

(三) 與關係人間之重大交易事項

1. 與同業間之往來

項目	102 年度			
	期末餘額	最高金額	利率區間 (%)	利息收入 (費用)
<u>存、拆放同業</u>				
兄弟公司：				
兆豐票券	\$ 2,200,000	\$ 7,800,000	0.41%~0.51%	\$ 8,766
其他關係人：				
臺灣銀行	151,174	1,997,327	0.65%~0.88%	445
國際票券	-	1,700,000	0.41%~0.48%	853
<u>同業存、拆款</u>				
其他關係人：				
中華郵政	\$ 2,912,531	\$ 5,120,773	0.01%~1.52%	(\$ 56,733)
臺灣銀行	1,473,660	4,482,170	0.21%~1.20%	(1,974)
項目	101 年度			
	期末餘額	最高金額	利率區間 (%)	利息收入 (費用)
<u>存、拆放同業</u>				
兄弟公司：				
兆豐票券	\$ 5,900,000	\$ 10,800,000	0.45%~0.81%	\$ 18,319
其他關係人：				
臺灣銀行	10,778	4,985,221	0.28%~0.29%	51
國際票券	720,000	1,000,000	0.50%~0.65%	2,780
<u>同業存、拆款</u>				
其他關係人：				
中華郵政	\$ 4,459,521	\$ 5,230,044	0.01%~1.52%	(\$ 58,988)
臺灣銀行	1,451,750	5,807,778	0.35%~0.43%	(1,148)

2. 對關係人之授信與存款

期 間	項 目	貸(借)與對象	102 年 12 月 31 日	佔該科目 餘額(%)	利息收入 (費用)金額	佔該科目 總額(%)	利率區間(%)
民國 102 年度	存款	全體關係人	\$ 7,713,290	0.40%	(\$ 86,768)	0.63%	0.00%~13.00%
	放款	全體關係人	160,428	0.01%	2,354	0.01%	0.00%~2.88%
期 間	項 目	貸(借)與對象	101 年 12 月 31 日	佔該科目 餘額(%)	利息收入 (費用)金額	佔該科目 總額(%)	利率區間(%)
民國 101 年度	存款	全體關係人	\$ 7,500,662	0.44%	(\$ 83,433)	0.69%	0.00%~13.00%
	放款	全體關係人	258,519	0.02%	4,846	0.01%	0.00%~2.6%

除經理人於定額存款內比照行員儲蓄存款利率外，其餘利率均與非關係人相當。

本行根據銀行法第 32 條及第 33 條之規定，對有利害關係者，除消費者貸款額度內及對政府貸款外，不得為無擔保授信；為擔保授信時，應有十足擔保，且其條件不得優於其他同類授信對象。

對個別關係人之放款及存款交易事項，因其交易皆未達本行該科目期末餘額之 10%，故不單獨列示而以彙總列示。

3. 租賃

出 租：

期 間	對 象	租 賃 期 間	租 金 收 取 方 式	租 金 收 入
民國 102 年度				
	母公司：			
	兆豐金控	98.08-103.07	按月收取	\$ 216
	兄弟公司：			
	兆豐證券	98.11-102.10	按月收取	22,641
	兆豐票券	99.01-104.12	按月收取	35,877
	兆豐產險	100.08-105.07	按季收取	2,119
	兆豐資產	100.01-102.12	按月收取	6,399
	兆豐國際投信	96.08-102.12	按月收取	11,067
	兆豐保代	101.08-103.06	按月收取	1,321
	子公司：			
	雍興實業	101.10~104.09	按季收取	2,767
	兆豐管顧	100.01-103.07	按月/年收取	1,388
	孫公司：			
	銀凱	97.01-107.12	按季收取	4,977

期 間	對 象	租 賃 期 間	租 金 收 取 方 式	租 金 收 入
民國 101 年度	母公司：			
	兆豐金控	98.08-103.07	按月收取	\$ 216
	兄弟公司：			
	兆豐證券	98.11-102.10	按月收取	21,987
	兆豐票券	99.01-102.12	按月收取	34,412
	兆豐產險	98.05-105.07	按季/半年收取	2,376
	兆豐資產	100.01-102.12	按月收取	6,398
	兆豐國際投信	96.08-102.12	按月收取	10,621
	兆豐保代	100.07-103.06	按月收取	1,205
	子公司：			
	雍興實業	95.10-104.09	按季收取	2,767
	兆豐管顧	100.01-102.12	按月/年收取	1,388
	孫公司：			
	銀凱	97.01-104.01	按季收取	6,107

承 租：

期 間	對 象	租 賃 期 間	租 金 支 付 方 式	租 金 支 出
民國 102 年度	兄弟公司：			
	兆豐證券	(註)	(註)	\$ 25,319
	兆豐票券	102.01-104.12	按月支付	84,246
	兆豐產險	96.12-106.07	按月支付	21,937
	子公司：			
	雍興實業	83.12-103.11	按月支付	6,773
	中國物產	101.06-104.05	按月支付	1,006

期 間	對 象	租 賃 期 間	租 金 支 付 方 式	租 金 支 出
民國 101 年度	兄弟公司：			
	兆豐證券	(註)	(註)	\$ 7,805
	兆豐票券	100.01-101.12	按月支付	90,904
	兆豐產險	96.12-106.07	按月/年支付	22,191
	子公司：			
	雍興實業	83.12-103.11	按月支付	6,288
	中國物產	101.06-104.05	按月支付	1,302

註：本行之各分行於關聯企業各營業點設點代收付證券買賣款，其非正式立約，亦無確切租賃期限，租金支出係依各據點存款餘額以一定比例支付。

4. 附賣回票券及債券投資

102 年度			
	交易總額	附賣回票債券投資期末餘額	附賣回票債券利息收入
兄弟公司：			
兆豐證券	\$ 362,394,086	\$ 4,832,702	\$ 23,165
101 年度			
	交易總額	附賣回票債券投資期末餘額	附賣回票債券利息收入
兄弟公司：			
兆豐證券	\$ 113,793,172	\$ 2,441,735	\$ 5,841

5. 應付款項

對 象	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日	
	金 額	佔該科目 餘額(%)	金 額	佔該科目 餘額(%)
母公司：				
兆豐金控	\$ 1,119,010	2.85	\$ -	-
對 象	101 年 1 月 1 日			
	金 額	佔該科目 餘額(%)	金 額	佔該科目 餘額(%)
母公司：				
兆豐金控	\$ -	-	\$ -	-

上述應付款項係母公司代墊本行民國 102 年暫繳稅款。

6. 當期所得稅負債

對 象	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日	
	金 額	佔該科目 餘額(%)	金 額	佔該科目 餘額(%)
母公司：				
兆豐金控	\$ 1,103,844	21.56	\$ 837,471	17.77
對 象	101 年 1 月 1 日			
	金 額	佔該科目 餘額(%)		
母公司：				
兆豐金控	\$ 525,799	13.95		

上述應付母公司往來款係本行自民國 92 年度起營利事業所得稅與母公司採合併結算申報之應付款項淨額。

7. 手續費收入

對 象	102 年度		101 年度	
	金 額	佔該科目 餘額(%)	金 額	佔該科目 餘額(%)
兄弟公司：				
兆豐保代(註 1)	\$ 588,667	6.65	\$ 718,472	8.89
兆豐國際投信(註 2)	19,868	0.22	18,127	0.22
兆豐產險(註 1)	10,266	0.12	7,284	0.09
	\$ 618,801	6.99	\$ 743,883	9.20

(註 1) 係兆豐銀行代售兆豐保代代銷保單及兆豐產險保單之手續費收入。

(註 2) 係兆豐銀行代售兆豐國際投信旗下系列之銷售基金收入。

8. 保險費費用

對 象	102 年度		101 年度	
	金 額	佔該科目 餘額(%)	金 額	佔該科目 餘額(%)
兄弟公司：				
兆豐產險	\$ 43,608	0.83	\$ 43,923	0.87

9. 本行之列印、封裝文件作業及勞務外包係委託子公司雍興實業(股)公司代為處理，民國 102 年及 101 年度依約定應給付之作業及勞務外包等費用分別為\$110,847 仟元及\$104,292 仟元。

10. 自民國 90 年度起，本行部分信用卡作業係委託孫公司銀凱(股)公司代為處理，民國 102 年及 101 年度依約定應給付之作業等費用分別為\$157,788 仟元及\$155,550 仟元。

11. 放款

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	16	\$ 10,576	\$ 9,947	V		無	無
自用住宅抵押放款	68	535,447	511,057	V		不動產	無
其他放款	2	271,511	121,511	V		不動產	無

101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	12	\$ 8,107	\$ 6,478	V		無	無
自用住宅抵押放款	58	474,521	399,386	V		不動產	無
其他放款	1	285,000	210,000	V		不動產	無

101 年 1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

類 別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品 內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
員工消費性放款	14	\$ 9,492	\$ 6,467	V		無	無
自用住宅抵押放款	49	407,656	302,191	V		不動產	無
其他放款	1	339,810	287,000	V		不動產	無

12. 保證款項

本行及子行 102 年及 101 年度無替關係人保證之款項。

13. 衍生工具交易

本行及子行 102 年及 101 年度與關係人間無從事衍生工具交易。

14. 出售不良債權

本行於民國 101 年 7 月 20 日公開標售不良債權，並於民國 102 年 7 月 15 日與兄弟公司-兆豐資產簽訂出售不良債權合約總價為\$ 58,592 仟元，本次出售不良債權內容如下：

102 年 12 月 31 日					
債權組成內容			債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶	擔保		\$ 326,967	-	\$ 58,159
	無擔保		40,000	-	433
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-	-
		車貸	-	-	-
		其他	-	-	-
	無擔保	信用卡	-	-	-
		現金卡	-	-	-
		小額純信用貸款(註3)	-	-	-
		其他	-	-	-
合 計			\$ 366,967	-	\$ 58,592

註：售價\$58,592 仟元尚未扣除支付台灣金融資產服務股份有限公司之服務費\$154 仟元。

本行於民國 101 年 5 月 8 日公開標售不良債權，並於民國 101 年 5 月 15 日與兄弟公司-兆豐資產簽訂出售不良債權合約總價為\$ 828,511 仟元，本次出售不良債權內容如下：

101 年 12 月 31 日					
債權組成內容			債權金額	帳面價值	售價分攤
企業戶	擔保		\$ 644,179	-	\$ 592,697
	無擔保		250,375	-	235,814
個人戶	擔保	住宅抵押貸款	-	-	-
		車貸	-	-	-
		其他	-	-	-
	無擔保	信用卡	-	-	-
		現金卡	-	-	-
		小額純信用貸款(註3)	-	-	-
		其他	-	-	-
合 計			\$ 894,554	-	\$ 828,511

註：售價\$828,511 仟元尚未扣除支付台灣金融資產服務股份有限公司之服務費\$1,911 仟元。

截至 102 年 12 月 31 日止，上述合約價款皆已全數收訖。

15. 董事、監察人、總經理及副總經理等主要管理階層薪酬資訊

	102 年度	101 年度
薪資及其他短期員工紅利	\$ 68,739	\$ 76,693
退職後福利	2,627	2,829
合 計	\$ 71,366	\$ 79,522

十二、抵(質)押之資產

民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日本行及子行資產提供擔保明細，請參閱附註六(三)、(六)及(七)說明。

十三、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，本行及子行計有下列承諾事項：

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	101 年 1 月 1 日
不可撤銷之約定融資額度	\$ 90,635,382	\$ 13,115,928	\$ 118,177,482
與客戶訂定附買回價證券之承諾金額	46,596,837	17,402,875	9,875,697
與客戶訂定附賣回價證券之承諾金額	5,453,309	4,430,450	349,810
信用卡授信承諾	51,643,171	48,524,062	48,633,007
保證款項	240,137,712	245,546,272	253,425,720
待保證款項	-	20,500	20,500
信用狀款項	65,867,775	73,897,743	84,783,914
應付保管有價證券	161,168,597	162,693,100	168,590,517
應付保管品	3,652,655	3,146,649	2,583,822
存入保證品	98,579,573	78,734,787	78,859,468
受託代收款	114,979,754	119,332,518	129,974,708
受託代放款	2,137,668	2,718,707	3,295,483
受託代售旅行支票	1,925,922	2,030,376	1,910,638
受託代售金幣	455	455	468
受託承銷品	2,697	2,853	3,122
受託經理政府登錄債券	113,285,000	128,021,800	124,991,200
受託經理集保票券	74,463,314	42,262,342	53,279,185
受託投資款項	179,661	265,016	265,016
信託負債	482,057,232	461,313,400	438,442,953
應付保證票據	7,497,880	7,751,073	9,018,776
風險承擔款項	3,525,614	2,445,515	-

十四、重大災害損失

無此情形。

十五、重大期後事項

無此情形。

十六、其他

(一) 金融資產之移轉及負債消滅之相關資訊

無此情形。

(二) 重要組織之調整及管理制度之重大變革

無此情形。

(三) 因政府法令變更而產生之重大影響

無此情形。

(四) 子行持有母公司股份之相關資訊

無此情形。

(五) 私募有價證券之相關資訊

無此情形。

(六) 停業部門之相關資訊

無此情形。

(七) 受讓或讓與其他金融同業主要部分營業及資產、負債

無此情形。

(八) 本行及子行獲利能力

單位：%

項 目		102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
資產報酬率	稅前	0.84	0.94
	稅後	0.71	0.80
淨值報酬率	稅前	11.65	13.21
	稅後	9.96	11.24
純益率		41.09	42.68

1. 資產報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均資產

2. 淨值報酬率 = 稅前(後)損益 ÷ 平均淨值

3. 純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益

4. 稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額



(九) 本行依信託業法實施細則第 17 條提供信託帳之資產負債表、損益表及財產目錄如下

1. 信託帳資產負債表

資 產	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	負 債	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
銀行存款	\$ 27,975,633	\$ 24,696,110	借入款項	\$ 4,500,525	\$ 4,550,525
短期投資			應付款項	17,403	17,008
基金投資	122,552,884	120,780,722	預收款項	44,605	35,550
債券投資	35,166,751	27,461,688	應付稅捐	32,606	33,113
股票投資	48,006,351	49,210,411	代扣款項	908	844
不動產	105,382,192	104,172,715	其他負債	911,125	765,760
動產	14,135	13,805	信託資本	333,636,896	321,019,815
保管有價證券	142,913,164	134,890,787	應付保管有價證券	142,913,164	134,890,787
應收款項	6,820	8,659			
其他	39,302	78,505			
信託資產合計	\$ 482,057,232	\$ 461,313,402	信託負債及權益合計	\$ 482,057,232	\$ 461,313,402

2. 信託損益表

	102 年度	101 年度
信託收益		
利息收入	\$ 13,308	\$ 16,489
租金收入	1,326,586	1,317,295
其他收入	29,645	29,321
已實現資本利得	-	87,642
信託收益合計	1,369,539	1,450,747
信託費用		
管理機構管理費	(61,708)	(59,228)
受託機構信託費用	(17,611)	(16,530)
其他營業費用	(398,371)	(2,632,181)
已實現資本損失	-	(82)
信託費用合計	(477,690)	(2,708,021)
稅前淨(損)利(本期淨投資收益/損失)	891,849	(1,257,274)
所得稅	(155)	(206)
稅後淨利(損)(註)	\$ 891,694	(\$ 1,257,480)

3. 信託投資財產目錄

	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
銀行存款	\$ 27,975,633	\$ 24,696,110
短期投資		
基金投資	122,552,884	120,780,722
債券投資	35,166,751	27,461,688
股票投資	48,006,351	49,210,411
不動產	105,382,192	104,172,715
動產	14,135	13,805
保管有價證券	142,913,164	134,890,787
應收款項	6,820	8,659
其他	39,302	78,505
合 計	\$ 482,057,232	\$ 461,313,402

註：新光不動產資產信託受益證券於民國 100 年度處分資產，並認列已實現資本利得約 21 億元，於 101 年度以利息費用支付予次順位受益人，致使 101 年度為淨投資損失。

(十) 本行與子行及子行間進行共同行銷之資訊

1. 進行業務或交易行為：請詳附註十一。

2. 共同業務推廣行為

為發揮本行與母公司及其他子公司間之經營績效，並提供客戶全方位之金融服務，本行陸續於本行及母公司旗下子公司營業據點設置他業專業櫃檯(包含銀行櫃檯、證券櫃檯及保險櫃檯)，共同推廣銀行、證券及產險之產品銷售服務。

3. 資訊交互運用或共同營業設備或場所

依據金融控股公司法、個人資料保護法及財政部訂定之相關函令規定，於進行共同行銷而揭露、轉介或交互運用客戶資料時，收受、運用、管理或維護資料之子公司，以共同行銷之特定目的為限。並於本行網站揭露「客戶資料保密措施」，客戶亦擁有要求行使退出資料交換運用機制之權利。

十七、附註揭露事項

(一) 本行及各子行重大交易事項相關資訊

1. 本期累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上

單位：新臺幣仟元

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買進		賣出			期末	
					股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	股數(仟股)	金額	處分損益	股數(仟股)	金額
本公司	台灣 50 基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額	-	-	10,450	\$ 536,658	11,719	\$ 638,799	16,729	\$ 951,483	\$ 69,030	5,440	\$ 293,004
本公司	鴻海	透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額	-	-	1,120	\$ 102,714	4,528	\$ 350,594	4,208	\$ 331,958	(\$ 9,091)	1,440	\$ 112,259
本公司	台積電	透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額	-	-	7,844	\$ 658,530	11,045	\$ 1,147,887	10,571	\$ 1,110,463	\$ 147,921	8,318	\$ 843,875
本公司	大立光	透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額	-	-	12	\$ 9,269	351	\$ 309,448	341	\$ 295,823	(\$ 1,056)	22	\$ 21,837
本公司	震鴻	透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額	-	-	65	\$ 27,397	708	\$ 340,285	773	\$ 341,663	(\$ 26,019)	-	\$ -

2. 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

3. 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	稅賦及費用	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定參考之依據	其他約定事項
兆豐國際商銀	新竹市東明段 983 地號及東光段 239、244、244-1、244-2、254 地號土地	102.10.16 (註 1)	46.10.24	\$ 72,273	\$ 362,500	\$ 16,301	已全額取得	\$ 273,926	陳淑麗	非關係人	活化不動產使用效率增加收益	三家專業估價者鑑價	無

註 1：此日期為該筆處份不動產交易產權登記完成日。

註 2：上述資產原帳列於投資性不動產項下。

4. 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無此情形。

5. 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無此情形。

6. 出售不良債權交易資訊

(1) 出售不良債權交易彙總表

本行及各子行於民國 102 年度出售不良債權交易資訊詳下列事項。

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係	備註
102 年 3 月 22 日	Merrill Lynch Capital Services, Inc.	企金放款	\$ 264,116	\$ 306,402	\$ 42,286	無	無	註一
102 年 7 月 15 日	兆豐資產管理(股)公司	企金放款	\$ -	\$ 58,438	\$ 58,438	無	與本行同受兆豐金控控制之企業	註二
102 年 9 月 5 日	Merrill Lynch International	債券	\$ 46,582	\$ 91,896	\$ 45,314	無	無	註三
102 年 12 月 13 日	SC Lowy Primary Investments, Ltd.	企金放款	\$ -	\$ 317,883	\$ 317,883	無	無	註四

註 1：該筆債權交易之帳面價值與出售價格分別為 AUD 9,269 仟元及 AUD 10,753 仟元，本行期末澳幣對新臺幣採用的匯率為 1：28.4953。

註 2：售價係已扣除出售服務費之金額。

註 3：該筆債權交易之帳面價值與出售價格分別為 GBP 1,000 仟元及 GBP 1,974 仟元，本行期末英鎊對新臺幣採用的匯率為 1:46.5362。

註 4：該筆債權交易之帳面價值與出售價格分別為 USD 0 仟元及 USD 10,696 仟元，本行期末美金對新臺幣採用的匯率為 1:29.7211。

(2) 出售不良債權單批債權金額達十億元以上(不含出售予關係人者)者：無此情形。

7. 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無此情形。

8. 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無此情形。

(二) 轉投資事業相關資訊

1. 轉投資事業相關資訊及合計持股情形：

單位：新臺幣仟元/仟股

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持 股比率	投資帳 面金額	本期認列之 投資損益	本行及關係企業合併持股情形				備註
						現股 股數	擬制持 股股數	合 計 股數	持 股 比 例	
巴哈馬國泰投資開發公司	Post Office Box 3937 Nassau, Bahamas	國際投資及開發事宜	100.00%	\$ 51,202	(\$ 104)	5	無	5	100.00%	
兆豐管理顧問股份有限 公司	台北市衡陽路 91 號 7 樓	創業投資事業管理顧問業等	100.00%	65,326	23,301	1,000	無	1,000	100.00%	
巴拿馬國泰倉庫公司	Dominador Bazany Calle 20, Manzana 31, P. O. Box 0302-00445 Colon Free Zone, Republic of Panama	1.進口商品之倉存業務 2.進出口廠商委託承辦之代理 業務(商務聯絡、收集商情、 代客銷貨代理簽約) 3.出租辦公室	100.00%	58,691	(3,565)	1	無	1	100.00%	
RAMLETTE FINANCE HOLDINGS INC.	Calle 50 y Esquina Margarita A de Vallarino Nuevo Campo Alegre, Edificio MEGA/CBC No. 74, Panama	不動產投資事宜	100.00%	805	574	2	無	2	100.00%	
雍興實業股份有限公 司	台北市吉林路 100 號 7 樓	一般工礦事業之代理業務、經 營進出口有關業務、接受客戶 委託辦理業務(如電腦資料處 理、包裝、印刷等)、承擔文件 表冊之整理、裝訂、抄錄及信 用卡代辦等	99.56%	639,718	10,039	298	無	298	99.56%	
中國物產股份有限公 司	台北市吉林路 100 號 7 樓	經營一切農牧物產及副產之採 收加工運輸倉庫事業及其有關 事業之投資	68.27%	27,500	397	68	無	68	68.27%	
聯合創業投資股份有 限公司	台北市中山區德惠街 9 號 4 樓	投資業	25.31%	1,444	2,868	408	無	408	25.31%	
暹羅中國產物保險股 份有限公司	36/69, 20th Floor, P.S. Tower, Asoke Sukhumvit 21 Road, Bangkok 10110, Thailand	保險業務	25.25%	16,395	861	1,515	無	1,515	25.25%	
兆豐第一創業投資股 份有限公司	台北市衡陽路 91 號 7 樓	投資業	25.00%	83,701	7,510	11,250	無	24,000	40.00%	
智柒創業投資股份有 限公司	台北市松山區敦化北 路 122 號 7 樓	投資業	25.00%	102,339	8,844	12,500	無	12,500	25.00%	
安豐企業股份有限公 司	台北市鄭州路 139 號 3 樓	自動存提款機之買賣、租賃、 安裝及維修業務暨印刷業務之 代理	25.00%	11,931	751	750	無	750	25.00%	
台灣票券金融股份有 限公司	台北市南京東路二段 123 號 3 樓	短期票券之經紀及自營業務、 商業本票之承銷、簽證、保證 及背書、政府債券之自營業務	24.55%	1,489,482	142,151	126,714	無	126,714	24.55%	
大強鋼鐵鑄造股份有 限公司	高雄市小港區世全路 1 號	鋼球合金鑄造	22.22%	41,713	3,851	1,760	無	1,760	22.22%	
中國建築經理股份有 限公司	台北市光復南路 35 號 11 樓	不動產之經理處分業務	20.00%	191,005	12,951	9,000	無	9,000	20.00%	
銀凱股份有限公司	新北市三重區重陽路 3 段 99 號 4 樓	企業經營管理顧問、資料處理 服務、一般廣告服務等	100.00%	40,525	2,341	200	無	200	100.00%	孫公 司
中銀財務管理顧問股 份有限公司	台北市吉林路 100 號	投資顧問、企業經營管理顧問 及創業投資事業管理顧問	100.00%	51,923	1,923	5,000	無	5,000	100.00%	孫公 司

2. 對被投資公司直接或間接具有控制力者，須再揭露被投資公司之相關資訊：

- (1) 取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (2) 處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (3) 與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上：無。
- (4) 應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。
- (5) 出售不良債權交易資訊：無。
- (6) 依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊：無。
- (7) 資金貸與他人：無。
- (8) 為他人背書保證：無。

(9) 期末持有有價證券情形：

單位：新臺幣仟元/仟單位(股)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	期 帳列科目	單位 (股)數	帳面 金額	末		備 註
						持股 比例	市價	
兆豐管理顧問股份有限 公司	股 票							
"	智融再造顧問有限公司	權益法評價之被 投資公司	採權益法之股權投資	25	\$ 4,217	25.00%	\$ 4,217	
兆豐第一創業投資股份 有限公司	股 票							
"	福懋科技股份有限公司	無	備供出售金融資產	1035	\$ 72,845	0.23%	\$ 17,854	
"	達方電子股份有限公司	"	備供出售金融資產	121	10,000	0.04%	2,717	
"	柏騰科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	639	62,435	0.75%	34,387	
"	巨騰國際控股有限公司	"	備供出售金融資產	600	22,407	0.05%	11,580	
"	圓展科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	289	24,108	0.29%	6,844	
"	正達國際光電股份有限公司	"	備供出售金融資產	294	35,650	0.11%	11,042	
"	泰博科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	40	4,334	0.06%	3,080	
"	川寶科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	83	5,517	0.21%	5,669	
"	宏佳騰動力科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	70	4,270	0.18%	3,136	
"	安勤科技股份有限公司	"	備供出售金融資產	29	1,219	0.06%	1,269	
"	精拓科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	572	19,250	1.23%	19,250	
"	宏普科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	719	16,620	4.25%	16,620	
"	建騰創達科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	210	13,100	0.59%	13,100	
"	光明海運股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	600	17,767	0.29%	17,767	
"	龍霸真空科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	200	12,309	0.79%	12,309	
"	天瑞企業股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	440	5,398	0.74%	5,398	
"	台灣視訊系統股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	653	12,150	2.71%	12,150	
"	新應材股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	431	5,089	0.99%	5,089	
"	永發鋼鐵工業股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	3,466	27,738	9.70%	27,738	
"	雙揚科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	77	1,226	0.43%	1,226	
"	摩比麥斯移動科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	500	10,000	4.03%	10,000	
"	勵威電子股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	698	15,975	2.50%	15,975	
"	富世達股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	483	12,668	1.96%	12,668	
"	東準光電材料股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	500	15,000	4.59%	15,000	
"	台灣愛可芮股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	327	3,924	1.47%	3,924	
"	聯勝光電股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	1,515	27,005	0.90%	27,005	
"	奇菱科技股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	128	3,785	0.03%	3,785	
"	奇菱光電股份有限公司	"	以成本衡量之金融資產	185	5,483	0.07%	5,483	
"	英屬蓋曼群島商艾德光能股份有 限公司	"	以成本衡量之金融資產	600	22,605	0.45%	22,605	
"	Applied Wireless Identifications	"	以成本衡量之金融資產		303	0.23%	303	
	合 計		以成本衡量之金融資產	-	\$ 490,180			
雍興實業股份有限公司	股 票							
"	漢驊創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,468	\$ 20,885	8.57%	\$ 20,885	
"	華昇創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,499	14,994	1.67%	14,994	
"	汎揚創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	473	4,725	7.44%	4,725	
"	台網國際股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,660	6,677	19.00%	6,677	
"	海景世界企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	3,202	7,124	1.54%	7,124	
"	嘉實資訊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	671	6,878	2.65%	6,878	
"	安豐企業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	150	1,833	5.00%	1,833	
"	第一生技創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	302	1,175	2.50%	1,175	
"	銀凱股份有限公司	採權益法評價之 被投資公司	採權益法之股權投資	200	40,525	100.00%	40,525	
"	中銀財務管理顧問股份有限公司	"	採權益法之股權投資	5,000	51,923	100.00%	51,923	
	合 計				\$ 156,739			
中銀財務管理顧問股份 有限公司	股 票							
"	漢驊創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,645	\$ 10,464	5.71%	\$ 10,464	
巴哈馬國泰投資股份有 限公司	基 金							
"	AsiaTech Taiwan Venture Fund LP	無	以成本衡量之金融資產	-	\$ 7,127	-	\$ 7,127	
"	Tai An Technologies Corp.	"	以成本衡量之金融資產	-	3,550	-	3,550	
	累計減損				(6,846)			
	合 計				\$ 3,831			



(10) 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：無。

(11) 從事衍生性商品交易：無。

(12) 其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項：無。

(三) 本行及子行赴大陸投資資訊

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收資本額	投資 方式	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或 收回投資金額		本期期末自台灣匯 出累積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註 2)
兆豐國際商業銀 行股份有限公司 蘇州分行	當地政府核准 之銀行業務	RMB 1,000,000	分行	RMB 1,000,000	-	-	RMB 1,000,000	不適用	\$ 152,824

期末投資帳面價值	截至本期止已 匯回投資收益	本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投資審 查核准投資金額	依經濟部投資審會規定赴 大陸地區投資限額(註 1)
-	-	RMB 1,000,000	RMB 1,000,000	\$ 120,521,475

註 1：上述投資限額之計算係淨值\$200,869,125 仟元之百分之六十。

註 2：蘇州分行營運之相關收入及支出業已含括於全行之損益。

(四) 母公司與子行及各子行間之業務關係及重要交易往來情形及金額

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易 人關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額 (千元)	交易條件	佔合併淨 收益或總 資產之比 率(註三)
0	兆豐國際商業銀行	加拿大兆豐國際商業銀行	1	存放同業	\$ 264,781	與一般客戶無重大差異	0.94%
0	兆豐國際商業銀行	加拿大兆豐國際商業銀行	1	拆放同業	23,069	與一般客戶無重大差異	0.08%
0	兆豐國際商業銀行	加拿大兆豐國際商業銀行	1	同業存款	25,965	與一般客戶無重大差異	0.09%
0	兆豐國際商業銀行	加拿大兆豐國際商業銀行	1	應收款項	68	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	兆豐國際商業銀行	加拿大兆豐國際商業銀行	1	利息收入	1,102	與一般客戶無重大差異	0.58%
0	兆豐國際商業銀行	加拿大兆豐國際商業銀行	1	利息費用	8	與一般客戶無重大差異	0.00%
0	兆豐國際商業銀行	泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	1	存放同業	15,165	與一般客戶無重大差異	0.05%
0	兆豐國際商業銀行	泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	1	利息收入	937	與一般客戶無重大差異	0.49%
0	兆豐國際商業銀行	泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	1	同業存款	285,189	與一般客戶無重大差異	1.01%
0	兆豐國際商業銀行	泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	1	拆放同業	445,740	與一般客戶無重大差異	1.58%
0	兆豐國際商業銀行	泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	1	利息費用	285	與一般客戶無重大差異	0.15%
1	加拿大兆豐國際商業銀行	兆豐國際商業銀行	2	存放同業	25,965	與一般客戶無重大差異	0.09%
1	加拿大兆豐國際商業銀行	兆豐國際商業銀行	2	同業拆放	23,069	與一般客戶無重大差異	0.08%
1	加拿大兆豐國際商業銀行	兆豐國際商業銀行	2	同業存款	264,781	與一般客戶無重大差異	0.94%
1	加拿大兆豐國際商業銀行	兆豐國際商業銀行	2	應付款項	68	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	加拿大兆豐國際商業銀行	兆豐國際商業銀行	2	利息收入	8	與一般客戶無重大差異	0.00%
1	加拿大兆豐國際商業銀行	兆豐國際商業銀行	2	利息費用	1,102	與一般客戶無重大差異	0.58%
1	加拿大兆豐國際商業銀行	泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	3	同業存款	1,619	與一般客戶無重大差異	0.01%
2	泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	兆豐國際商業銀行	1	存放同業	285,189	與一般客戶無重大差異	1.01%
2	泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	兆豐國際商業銀行	1	利息費用	937	與一般客戶無重大差異	0.49%
2	泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	兆豐國際商業銀行	1	同業拆放	445,740	與一般客戶無重大差異	1.58%
2	泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	兆豐國際商業銀行	1	同業存款	15,165	與一般客戶無重大差異	0.05%
2	泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	兆豐國際商業銀行	1	利息收入	285	與一般客戶無重大差異	0.15%
2	泰國兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	加拿大兆豐國際商業銀行	3	存放同業	1,619	與一般客戶無重大差異	0.01%

(註一) 母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填 0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字 1 開始依序編號。

(註二) 與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

(註三) 交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

十八、首次採用 IFRSs

本合併財務報告係本行及子行依 IFRSs 所編製之首份合併財務報告，於編製初始資產負債表時，本行及子行業已將先前依中華民國一般公認會計原則編製財務報告所報導之金額調整為依 IFRSs 報導之金額。本行及子行就首次採用 IFRSs 所選擇之豁免、追溯適用之例外及自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 如何影響本行及子行財務狀況、財務績效及現金流量之調節，說明如下：

(一) 所選擇之豁免項目

1. 累積換算差異數

本行及子行選擇於轉換日將國外營運機構所產生之累積換算差異數認定為零，俟後產生之兌換差額則依國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」之規定處理。

2. 企業合併

本行及子行對過去發生於轉換至經金管會認可之國際財務報導準則日前之企業合併，選擇不追溯適用經金管會認可之國際財務報導準則第 3 號「企業合併」規定。此豁免亦適用於本行過去取得之投資關聯企業。因此，本行及子行於轉換日前所發生之併購交易，毋需執行帳面金額調整。

3. 認定成本

(1) 本行及子行對在轉換日之前部分已依中華民國一般公認會計原則重估價之不動產及設備，選擇以該重估價值作為重估價日之認定成本。

(2) 本行及子行對在轉換日之前帳列固定資產且已依中華民國一般公認會計原則重估價之投資性不動產，選擇以該重估價值作為重估價日之認定成本。

(3) 本行及子行之無形資產未採用豁免選擇。

4. 員工福利

本行及子行選擇於轉換日將與員工福利計畫有關之全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。並選擇以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第 19 號「員工福利」第 120A 段(P)要求之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧、以及經驗調整之資訊。

5. 先前已認列金融工具之指定

本行及子行選擇於轉換日將部份原帳列以成本衡量之金融資產指定為備供出售之金融資產。

(二) 本行及子行除非控制權益，因與本行及子行無關，未適用國際財務報導準則第 1 號之追溯適用之例外規定外，其他追溯適用之例外說明如下：

1. 會計估計

本行及子行於轉換日依金管會認可之國際財務報導準則所做之估計，在反映任何會計政策差異之調整後，與該日前依中華民國一般公認會計原則所作之估計一致。

2. 金融資產及金融負債之除列

經金管會認可之國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」之除列規定推延適用於民國 93 年 1 月 1 日以後所發生之交易。

3. 避險會計

避險會計僅可推延適用於自轉換日起符合國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」避險會計條件之交易。避險關係不得追溯指定，且避險會計相關之書面文件不得追溯建立。因此，依國際財務報導準則第 1 號之規定，僅有在民國 101 年 1 月 1 日符合避險會計條件之避險關係，始得反映為本行及子行經營結果之避險。

(三) 自中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節：

經金管會認可之國際財務報導準則第 1 號規定，企業須對比較期間之合併資產負債表、合併綜合損益表及合併現金流量表進行調節。各期間之合併資產負債表及合併綜合損益表，依先前之中華民國一般公認會計原則轉換至 IFRSs 之調節，列示於下列各表：

1. 民國 101 年 1 月 1 日合併資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至經金管會認可之國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	認 列 及 衡 量 差 異	表 達 差 異	金 額	項 目	說 明
現金及約當現金	\$ 313,430,124	\$ -	\$ -	\$ 313,430,124	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	181,399,521	-	-	181,399,521	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益 之金融資產－淨額	41,805,870 (4,125)	-	-	41,801,745	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	4(1)
附賣回票券及債券投資	349,562	-	-	349,562	附賣回票券及債券投資	
應收帳款－淨額	81,770,141	2,635,331	-	84,405,472	應收款項－淨額	4(1)
貼現及放款－淨額	1,462,333,154	-	-	1,462,333,154	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產－淨額	71,167,599	2,569,287	-	73,736,886	備供出售金融資產－淨額	4(2)
持有至到期日金融資產 －淨額	130,949,228	-	-	130,949,228	持有至到期日金融資產 －淨額	
採權益法認列之股權投資 －淨額	3,326,129	-	-	3,326,129	採用權益法之投資－淨額	
其他金融資產－淨額	17,915,815 (2,620,013)	-	-	15,295,802	其他金融資產－淨額	4(2)
	-	-	769,942	769,942	投資性不動產－淨額	4(4)
固定資產－淨額	13,364,166	1,513,763	-	14,877,929	不動產及設備－淨額	4(3)、(9)
	-	-	2,391,018	2,391,018	遞延所得稅資產－淨額	4(5)、(7)、(8)
其他資產－淨額	7,348,688	196,293 (2,387,896)	-	5,157,085	其他資產－淨額	4(5)、(7)、(8)
資產總計	\$ 2,325,159,997	\$ 4,290,536	\$ 773,064	\$ 2,330,223,597	資產總計	
負債						
央行及銀行同業存款	\$ 356,664,007	\$ -	\$ -	\$ 356,664,007	央行及銀行同業存款	
央行及同業融資	80,342,071	-	-	80,342,071	央行及同業融資	
公允價值變動列入損益 之金融負債	20,368,090	-	-	20,368,090	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	
附買回票券及債券負債	7,339,481	2,531,446	-	9,870,927	附買回票券及債券負債	4(1)
應付款項	38,425,707	25,670 (3,768,961)	-	34,682,416	應付款項	4(1)、(6)、(7)
	-	-	3,768,961	3,768,961	當期所得稅負債	4(6)
存款及匯款	1,589,916,796	-	-	1,589,916,796	存款及匯款	
應付金融債券	42,600,000	-	-	42,600,000	應付金融債券	
	1,543,327	3,076,377	2,120,798	6,740,502	負債準備	
應計退休金負債	1,543,327	3,076,377	-	4,619,704	員工福利負債準備	4(8)
	-	-	2,120,798	2,120,798	保證責任準備	4(9)
其他金融負債	12,613,856	-	-	12,613,856	其他金融負債	
	-	-	1,837,964	1,837,964	遞延所得稅負債	4(3)、(5)
其他負債	12,346,165	475,687 (3,185,698)	-	9,636,154	其他負債	4(7)、(8)、(9)
負債總計	\$ 2,162,159,500	\$ 6,109,180	\$ 773,064	\$ 2,169,041,744	負債總計	
母公司股東權益				歸屬於母公司業主之權益		
股本	\$ 68,000,000	\$ -	\$ -	\$ 68,000,000	股本	
資本公積	33,070,028	-	-	33,070,028	資本公積	
法定盈餘公積	42,539,125	-	-	42,539,125	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	1,658,829	2,052,425	-	3,711,254	特別盈餘公積	4(10)
未分配盈餘	15,022,236	-	-	15,022,236	未分配盈餘	4(1)、(7)、(8)、(10)
股東權益其他項目	2,710,279 (3,871,069)	-	-	(1,160,790)	其他權益	4(2)、(10)
股東權益總計	\$ 163,000,497 (\$ 1,818,644)	\$ -	\$ -	\$ 161,181,853	權益總計	
股東權益及負債總計	\$ 2,325,159,997	\$ 4,290,536	\$ 773,064	\$ 2,330,223,597	權益及負債總計	

2. 民國 101 年 12 月 31 日合併資產負債表項目之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至經金管會認可之國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	認 列 及 衡量差異	表達差異	金 額	項 目	說 明
現金及約當現金	\$ 305,728,967	\$ -	\$ -	\$ 305,728,967	現金及約當現金	
存放央行及拆借銀行同業	150,962,037	-	-	150,962,037	存放央行及拆借銀行同業	
公平價值變動列入損益之 金融資產－淨額	40,773,884 (	156,775)	-	40,617,109	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	4(1)
附賣回票券及債券投資	4,428,875	-	-	4,428,875	附賣回票券及債券投資	
應收帳款－淨額	102,512,043	156,775	-	102,668,818	應收款項－淨額	4(1)
貼現及放款－淨額	1,502,700,861	-	-	1,502,700,861	貼現及放款－淨額	
備供出售金融資產－淨額	131,104,246	2,513,588	-	133,617,834	備供出售金融資產－淨額	4(1)、(2)
持有至到期日金融資產 －淨額	159,207,720	-	-	159,207,720	持有至到期日金融資產 －淨額	
採權益法認列之股權 投資－淨額	3,129,828	-	-	3,129,828	採用權益法之投資－淨額	
其他金融資產－淨額	17,095,712 (	2,386,256)	-	14,709,456	其他金融資產－淨額	4(2)
	-	-	781,955	781,955	投資性不動產－淨額	4(4)
固定資產－淨額	14,713,895	-	-	14,713,895	不動產及設備－淨額	4(3)、(9)
	-	-	2,788,680	2,788,680	遞延所得稅資產－淨額	4(5)
其他資產－淨額	9,782,778	367,285	(2,947,938)	7,202,125	其他資產－淨額	4(5)、(7)
資產總計	\$ 2,442,140,846	\$ 494,617	\$ 622,697	\$ 2,443,258,160	資產總計	
負債						
央行及銀行同業存款	\$313,849,493	\$ -	\$ -	\$ 313,849,493	央行及銀行同業存款	
央行及同業融資	84,826,943	-	-	84,826,943	央行及同業融資	
公允價值變動列入損益 之金融負債	14,135,970	-	-	14,135,970	透過損益按公允價值衡量 之金融負債	
附買回票券及債券負債	17,364,464	-	-	17,364,464	附買回票券及債券負債	4(1)
應付款項	41,372,427 (	64,409)	(4,712,271)	36,595,747	應付款項	4(6)、(7)
	-	-	4,712,271	4,712,271	當期所得稅負債	4(6)
存款及匯款	1,719,343,488	-	-	1,719,343,488	存款及匯款	
應付金融債券	43,900,000	-	-	43,900,000	應付金融債券	
	2,729,560	3,666,491	3,574,854	9,970,905	負債準備	
應計退休金負債	2,729,560	3,666,491	-	6,396,051	員工福利負債準備	4(8)
	-	-	3,574,854	3,574,854	保證責任準備	4(9)
其他金融負債	9,788,365	-	-	9,788,365	其他金融負債	
	-	-	1,687,169	1,687,169	遞延所得稅負債	4(5)、(7)
其他負債	14,717,748	76,816	(4,639,326)	10,155,238	其他負債	4(6)、(7)、(8)、(9)
負債總計	\$ 2,262,028,458	\$ 3,678,898	\$ 622,697	\$ 2,266,330,053	負債總計	
母公司股東權益						
				歸屬於母公司業主之權益		
股本	\$ 71,000,000	\$ -	\$ -	\$ 71,000,000	股本	
資本公積	37,261,028	-	-	37,261,028	資本公積	
法定盈餘公積	47,041,482	-	-	47,041,482	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	2,829,015	2,052,406	-	4,881,421	特別盈餘公積	4(10)
未分配盈餘	19,367,165 (	1,617,152)	-	17,750,013	未分配盈餘	4(10)
股東權益其他項目	2,613,698 (	3,619,535)	-	(1,005,837)	其他權益	4(2)、(10)、(11)
股東權益總計	\$ 180,112,388	(\$ 3,184,281)	\$ -	\$ 176,928,107	權益總計	
股東權益及負債總計	\$ 2,442,140,846	\$ 494,617	\$ 622,697	\$ 2,443,258,160	負債及權益總計	

3. 民國 101 年度合併綜合損益表項目之調節

中華民國一般公認會計原則		轉換至經金管會認可之國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項 目	金 額	認 列 及 衡量差異	表達差異	金 額	項 目	說 明
利息收入	\$ 41,393,888	\$ -	(\$ 787,025)	\$ 40,606,863	利息收入	4(9)
減：利息費用	(13,242,019)	422,681	755,148	(12,064,190)	減：利息費用	4(9)
利息淨收益	28,151,869	422,681	(31,877)	28,542,673	利息淨收益	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費淨收益	7,409,315	2,461	-	7,411,776	手續費淨收益	4(7)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	2,010,826	-	521,937	2,532,763	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	4(9)
備供出售金融資產之已實現損益	1,288,352	-	-	1,288,352	備供出售金融資產之已實現損益	
採權益法認列之投資損益	178,887	-	-	178,887	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額	
兌換損益	2,414,902	3,733	-	2,418,635	兌換損益	4(11)
以成本衡量之金融資產淨利益	780,303	-	-	780,303	以成本衡量之金融資產淨利益	
出售不良債權收入	1,480,426	-	-	1,480,426	出售不良債權淨損益	
其他非利息淨損益	(130,867)	-	-	(130,867)	其他利息以外淨損益	
淨收益	43,584,013	428,875	490,060	44,502,948	淨收益	
呆帳費用	(4,367,040)	-	-	(4,367,040)	呆帳費用及保證責任準備提存	
營業費用					營業費用	
用人費用	(10,907,197)	(757,196)	(490,060)	(12,154,453)	員工福利費用	4(8)
折舊及攤銷費用	(599,071)	-	-	(599,071)	折舊及攤銷費用	
其他業務及管理費用	(5,044,157)	(9,943)	-	(5,054,100)	其他業務及管理費用	4(7)
繼續營業部門稅前合併淨利	22,666,548	(338,264)	-	22,328,284	繼續營業部門稅前合併淨利	
所得稅費用	(3,333,076)	418	-	(3,332,658)	所得稅費用	4(7)
本期淨利	\$ 19,333,472	(\$ 337,846)	\$ -	\$ 18,995,626	本期合併淨利	
				其他綜合損益：		
				(907,701)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	
				1,092,727	備供出售金融資產未實現評價損益	
				(30,073)	採用權益法之關聯企業其他綜合損益之份額	
				(1,541,356)	確定福利計畫精算損益	4(8)
				262,031	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	
				(1,124,372)	本期其他綜合損益（稅後淨額）	
				\$ 17,871,254	本期綜合損益總額	

4. 調節原因說明

- (1) 依據國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，調整慣例交易，一致採用交易日會計。此項調整於民國 101 年 1 月 1 日增加「應收款項」\$2,635,331 千元、增加「應付款項」\$99,771 千元、增加「附買回票券及債券負債」\$2,531,446 千元、減少「透過損益按公允價值衡量之金融資產」\$4,125 千元及減少「未分配盈餘」\$11 千元；於民國 101 年 12 月 31 日增加「應收款項」\$156,775 千元及減少「透過損益按公允價值衡量之金融資產」\$156,775 千元。
- (2) 本行及子行所持有未具重大影響力之未上市櫃股票，依民國 99 年發布之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，係以成本衡量，並帳列「其他金融資產－淨額」項下之「以成本衡量之金融資產」；惟依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，權益工具無活絡市場但其公允價值能可靠衡量時(意即該權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值)，應以公允價值衡量。故於轉換日依豁免選擇將部份「以成本衡量之金融資產」依公允價值指定為「備供出售金融資產」。此項調整於民國 101 年 1 月 1 日轉換日將「以成本衡量之金融資產」指定為「備供出售金融資產」，故增加「備供出售金融資產」\$2,569,287 千元、減少「其他金融資產」\$2,620,013 千元及減少其他權益\$50,726 千元；承前 101 年 1 月 1 日轉換日調整，依據國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」規定，調整評價衡量，民國 101 年 12 月 31 日調整減少「備供出售金融資產」\$55,699 千元、增加「備供出售金融商品之未實現損益」\$178,058 千元及增加「以成本衡量之金融資產」\$233,757 千元。
- (3) 本行於 101 年 1 月 1 日依照新發布之土地公告現值執行資產重估，依附註十八(一)所述之豁免選擇，於轉換日增加「不動產及設備－淨額」\$1,513,763 千元及增加「遞延所得稅負債」\$396,007 千元。
- (4) 依據中華民國一般公認會計原則規定，閒置及出租資產係帳列於「其他資產」項下；惟合併公司持有之上述資產符合國際會計準則第 40 號「投資性不動產」之定義，故於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日分別予以重分類\$769,942 千元及\$781,955 千元至「投資性不動產」項下。
- (5) 依據民國 100 年 12 月 26 日修正之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，將民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日之「其他資產－淨額」項下之「遞延所得稅資產－淨額」單獨列示，金額分別為\$2,391,018 千元及\$2,788,680 千元。另將其他負債項下之遞延所得稅負債單獨列示，金額分別為\$1,837,964 千元及\$1,687,169 千元，其中遞延所得稅負債重分類金額包含本行依法辦理資產重估土地計提之土地增值稅準備，原依據中華民國一般公認會計原則帳列於「其他負債」項下，依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，其應以「遞延所得稅負債」列示表達，故於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日重分類金額分別為\$657,314 千元及\$1,053,321 千元。
- (6) 依據國際會計準則第 12 號「所得稅」規定，本期及前期之應付所得稅(帳列於「應付款項」項下)屬當期所得稅負債，故於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日予以重分類\$3,768,961 千元及\$4,712,271 千元至「當期所得稅負債」項下。
- (7) 本行追溯適用國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」，針對信用卡紅利積點之收入進行調整，民國 101 年 1 月 1 日減少「應付款項」\$74,101 千元、增加「其他負債」項下「遞延收益」\$68,105 千元、減少「遞延所得稅資產」\$11,577 千元及減少「未分配盈餘」\$5,581 千元。承前述民國 101 年 1 月 1 日轉換日之相關調整，101 年 12 月 31 日調整增加「應付款項」\$9,991 千元、增加「其他業務及管理費用」\$9,896 千元、增加「其他資產」\$95 千元；減少「其他負債」\$2,461 千元及增加「手續費淨收益」\$2,461 千元；減少「遞延所得稅負債」\$418 千元及減少「所得稅費用」\$418 千元。
- (8) 依據國際會計準則第 19 號「員工福利」，並無認列退休金負債下限之規定，本行於民國 101 年 1 月 1 日迴轉相關補列之科目，減少「其他資產－淨額」項下之「遞延退休金」\$393,604 千元及減少「應計退休金負債」\$393,604 千元，並將帳列「應計退休金負債」重分類至「員工福利負債準備」，另本行於民國 101 年 1 月 1 日依附註十八(一)之豁免選擇及國際會計準則第 19 號「員工福利」之規定，一次認列退休金精算負債及退休員工優惠存款利息負債準備，增加「員工福利負債準備」\$3,469,981 千元、增加「遞延所得稅資產」\$589,896 千元及減少「未分配盈餘」\$2,880,085 千元。
民國 101 年度因員工退休金準備實際攤銷撥付與回沖及退休金精算假設之改變，以及「確定福利計劃精算損益」\$1,541,356 千元，分別調整「應計退休金負債」減少\$493,425 千元及增加\$1,519,678 千元並重分類「員工福利負債準備」項下，另減少「用人費用」\$21,678 千元。
- (9) 依據於民國 102 年適用之「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，將原「公允價值變動列入損益金融資產」以「透過損益按公允價值衡量之金融資產」列示。原「固定資產－淨額」改以「不動產及設備－淨額」列示。「保證責任準備」(帳列於「其他負債」項下)以「負債準備」列示表達，故於民國 101 年 1 月 1 日及 101 年 12 月 31 日分別予以重分類\$2,120,798 千元及\$3,574,854 千元至「負債準備」項下。透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債所產生之利息，原帳列利息收入及費用，應以「透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益」列示表達，故於民國 101 年度予以重分類\$521,937 千元。



(10) 本行選擇國際財務報導準則第 1 號之豁免，於轉換日沖轉原帳上未實現重估增值為\$3,324,561 仟元，以及累積換算調整數\$1,613,537 仟元至未分配盈餘，共計\$4,938,101 仟元。依民國 101 年 4 月 6 日金管證發字第 1010012865 號令規定，應分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用國際財務報導準則產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後本行因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。綜上所述，本行轉換日因各項調整致未分配盈餘減少\$2,885,676 仟元，保留盈餘合計淨增加\$2,052,425 仟元，故本行依該函令規定將淨增加數轉列至特別盈餘公積。另 101 年度間，本行因出售部份土地(帳列「投資性不動產」)，依上列民國 101 年度函令規定依比例計算將特別盈餘公積予以迴轉\$19 仟元認列未分配盈餘。

(11) 依據國際會計準則第 21 號「匯率變動之影響」規定，針對民國 101 年度外幣資產依歷史匯率作續後衡量致使調整累積換算調整數，減少「累積換算調整數」\$3,733 仟元，增加「兌換損益」\$3,733 仟元。

5. 民國 101 年度合併現金流量表重大調整說明

- (1) 本行及子行依我國先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，將利息收現數、股利收現數、所得稅支付數及利息支付數做為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數、股利收現數、所得稅付現數及利息付現數等。惟依據經金管會認可之國際會計準則第 7 號公報「現金流量表」之規定，須單獨揭露利息收現數、利息支付數、股利收現數及所得稅支付數。
- (2) 除上述差異外，依經金管會認可之國際財務報導準則編製之現金流量表與我國先前一般公認會計原則所編製者，並無重大差異。

五、102 年度銀行個體財務報表

兆豐國際商業銀行股份有限公司 個 體 資 產 負 債 表

民國 102 年 12 月 31 日及民國 101 年 12 月 31 日、1 月 1 日

單位：新臺幣仟元

		102 年 12 月 31 日			101 年 12 月 31 日			101 年 1 月 1 日			
資	產	附註	金	額	%	金	額	%	金	額	%
資產											
11000	現金及約當現金	六(一)及十(三)	\$	359,212,906	13	\$	304,353,338	13	\$	312,094,483	13
11500	存放央行及拆借銀行同業	六(二)及十(三)		184,386,433	7		149,085,287	6		181,270,586	8
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產－淨額	六(三)及十一		44,465,678	2		40,614,399	2		41,762,639	2
12500	附賣回票券及債券投資	十(三)及十二		5,451,889	-		4,428,875	-		349,562	-
13000	應收款項－淨額	六(四)(五)		159,402,685	6		102,268,334	4		83,978,337	4
13500	貼現及放款－淨額	六(五)及十(三)		1,637,338,871	58		1,484,215,395	61		1,443,255,804	62
14000	備供出售金融資產－淨額	六(六)及十一		184,449,844	7		133,617,834	5		73,736,886	3
14500	持有至到期日金融資產－淨額	六(七)及十一		181,831,669	6		158,447,725	7		130,183,210	6
15000	採用權益法之投資－淨額	六(八)		8,699,321	-		9,232,274	-		9,214,207	-
15500	其他金融資產－淨額	六(五)(九)		13,287,945	-		14,709,456	1		15,295,802	1
18500	不動產及設備－淨額	六(十)		14,484,955	1		14,676,321	1		14,835,989	1
18700	投資性不動產－淨額	六(十一)		673,875	-		781,955	-		769,942	-
19300	遞延所得稅資產－淨額	六(三十四)		3,402,761	-		2,773,847	-		2,374,986	-
19500	其他資產－淨額	六(十二)		7,174,039	-		7,196,415	-		5,166,001	-
資產總計			\$	2,804,262,871	100	\$	2,426,401,455	100	\$	2,314,288,434	100
負債及權益											
負債											
21000	央行及銀行同業存款	六(十三)及十(三)	\$	469,353,313	17	\$	310,462,911	13	\$	354,105,252	15
21500	央行及同業融資	六(十四)及十(三)		32,126,690	1		84,826,943	4		80,342,071	4
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	六(十五)		13,861,683	1		14,132,990	1		20,361,058	1
22500	附買回票券及債券負債	六(三)(六)(七)及十二		46,532,108	2		17,364,464	1		9,870,927	-
23000	應付款項	六(十六)及十(三)		39,006,223	1		36,131,057	2		34,172,690	2
23200	當期所得稅負債	六(三十四)及十(三)		5,089,815	-		4,673,482	-		3,726,266	-
23500	存款及匯款	六(十七)及十(三)		1,924,879,674	69		1,706,419,598	70		1,577,120,139	68
24000	應付金融債券	六(十八)		43,900,000	2		43,900,000	2		42,600,000	2
25500	其他金融負債	六(二十)		8,448,409	-		9,788,365	-		12,613,856	1
25600	負債準備	六(十九)		10,507,616	-		9,969,707	-		6,739,357	-
29300	遞延所得稅負債	六(三十四)		2,037,961	-		1,687,169	-		1,837,964	-
29500	其他負債	六(二十一)		7,650,254	-		10,116,662	-		9,617,001	-
負債總計				2,603,393,746	93		2,249,473,348	93		2,153,106,581	93
股本											
31100	普通股	六(二十二)		77,000,000	3		71,000,000	3		68,000,000	3
31500	資本公積			46,499,431	1		37,261,028	1		33,070,028	1
保留盈餘											
32001	法定盈餘公積	六(二十三)		52,841,523	2		47,041,482	2		42,539,125	2
32003	特別盈餘公積	六(二十三)		3,997,433	-		4,881,421	-		3,711,254	-
32011	未分配盈餘			20,870,305	1		17,750,013	1		15,022,236	1
32500	其他權益	六(二十四)	(	339,567	-	(	1,005,837	-	(	1,160,790	-
權益總計				200,869,125	7		176,928,107	7		161,181,853	7
負債及權益總計			\$	2,804,262,871	100	\$	2,426,401,455	100	\$	2,314,288,434	100



兆豐國際商業銀行股份有限公司
個 體 綜 合 損 益 表
 民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元
 (除每股盈餘為新臺幣元外)

項目	附註	102 年 度		101 年 度		變 動 百分比%
		金 額	%	金 額	%	
41000 利息收入	六(二十五)及 十(三)	\$ 43,217,575	95	\$ 39,806,277	90	9
51000 減：利息費用	六(二十五)及 十(三)	(13,581,097)	(30)	(11,879,547)	(27)	14
利息淨收益		29,636,478	65	27,926,730	63	6
利息以外淨收益						
49100 手續費淨收益	六(二十六)及 十(三)	8,029,742	18	7,339,343	17	9
49200 透過損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益	六(二十七)	1,283,136	3	2,562,027	6	(50)
49300 備供出售金融資產之已實現 損益	六(二十八)	1,290,950	3	1,288,352	3	-
49750 採用權益法之關聯企業及合 資損益之份額	六(八)	537,862	1	488,349	1	10
49600 兌換損益		2,873,751	6	2,329,488	5	23
49700 資產減損損失	六(二十九)	(319,209)	(1)	(483,955)	(1)	(34)
49800 其他利息以外淨損益	六(三十)	464,483	1	339,225	1	37
49805 以成本衡量金融資產利益		633,053	2	780,303	2	(19)
49821 出售不良債權淨損益	十(三)及十六	463,921	1	1,480,426	3	(69)
49863 財產交易利益	十六	438,622	1	1,975	-	22109
淨收益		45,332,789	100	44,052,263	100	3
58200 呆帳費用及保證責任準備提存	六(五)(十九)	(5,439,591)	(12)	(4,354,634)	(10)	25
營業費用						
58500 員工福利費用	六(三十一)	(12,312,571)	(27)	(11,952,514)	(27)	3
59000 折舊及攤銷費用	六(三十二)	(565,208)	(1)	(588,176)	(2)	(4)
59500 其他業務及管理費用	六(三十三)及 十(三)	(5,092,674)	(11)	(4,921,805)	(11)	3
61001 繼續營業單位稅前淨利		21,922,745	49	22,235,134	50	(1)
61003 所得稅費用	六(三十四)	(3,116,707)	(7)	(3,239,508)	(7)	(4)
繼續營業單位本期淨利		18,806,038	42	18,995,626	43	(1)
其他綜合損益						
65001 國外營運機構財務報表換算 之兌換差額	六(二十四)	274,573	1	(857,692)	(2)	(132)
65011 備供出售金融資產未實現評 價損益	六(二十四)	721,106	1	1,092,727	2	(34)
65021 採用權益法之關聯企業其他 綜合損益之份額	六(二十四)	(329,409)	(1)	(80,082)	-	311
65031 確定福利計劃精算損益	六(十九)	(571,919)	(1)	(1,541,356)	(3)	(63)
65091 與其他綜合損益組成部分相 關之所得稅		97,226	-	262,031	1	(63)
本期其他綜合損益(稅後淨額)		191,577	-	(1,124,372)	(2)	(117)
本期綜合損益總額		\$ 18,997,615	42	\$ 17,871,254	41	6
每股盈餘：						
基本及稀釋	六(三十五)	\$ 2.64		\$ 2.75		

民國102年及101年1月1日至12月31日

保留盈餘 其他權益

	普通股	資本公積	法定盈 餘公積	特別盈 餘公積	未分配盈餘	國外營運機 構財務報表 換算之兌換 差 額	備供出售金 融資產未實 現評價損益	權益總額
101 年度								
101 年 1 月 1 日餘額	\$ 68,000,000	\$ 33,070,028	\$ 42,539,125	\$ 3,711,254	\$ 15,022,236	\$ -	\$ (1,160,790)	\$ 161,181,853
100 年度盈餘分派(註)								
現金股利	-	-	-	-	(9,316,000)	-	-	(9,316,000)
提列法定盈餘公積	-	-	4,502,357	-	(4,502,357)	-	-	-
提列特別盈餘公積	-	-	-	1,170,186	(1,170,186)	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(19)	19	-	-	-
101 年度現金增資	3,000,000	4,191,000	-	-	-	-	-	7,191,000
101 年度淨利	-	-	-	-	18,995,626	-	-	18,995,626
101 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(1,279,325)	(918,398)	1,073,351	(1,124,372)
101 年 12 月 31 日餘額	\$ 71,000,000	\$ 37,261,028	\$ 47,041,482	\$ 4,881,421	\$ 17,750,013	\$ 918,398	\$ 87,439	\$ 176,928,107
102 年度								
102 年 1 月 1 日餘額	\$ 71,000,000	\$ 37,261,028	\$ 47,041,482	\$ 4,881,421	\$ 17,750,013	(\$ 918,398)	(\$ 87,439)	\$ 176,928,107
101 年度盈餘分派(註)								
現金股利	-	-	-	-	(10,295,000)	-	-	(10,295,000)
提列法定盈餘公積	-	-	5,800,041	-	(5,800,041)	-	-	-
迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(850,858)	850,858	-	-	-
102 年度現金增資	6,000,000	9,000,000	-	-	-	-	-	15,000,000
依海外分行當地法令迴轉特別盈餘公積	-	-	-	(7,701)	7,701	-	-	-
出售不動產及設備及投資性不動產迴轉特 別盈餘公積	-	-	-	(25,429)	25,429	-	-	-
股份基礎給付交易	-	238,403	-	-	-	-	-	238,403
102 年度淨利	-	-	-	-	18,806,038	-	-	18,806,038
102 年度其他綜合損益	-	-	-	-	(474,693)	17,691	648,579	191,577
102 年 12 月 31 日餘額	\$ 77,000,000	\$ 46,499,431	\$ 52,841,523	\$ 3,997,433	\$ 20,870,305	(\$ 900,707)	\$ 561,140	\$ 200,869,125

註：民國 101 年及 100 年度員工紅利分別為 \$345,223 千元及 \$224,048 千元，已於綜合損益表中扣除。

兆豐國際商業銀行股份有限公司
個 體 現 金 流 量 表
民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

	102 年 度	101 年 度
營業活動之現金流量		
本期稅前淨利	\$ 21,922,745	\$ 22,235,134
調整項目		
不影響現金流量之收益費損項目		
呆帳費用及保證責任準備提存	5,439,591	4,354,634
折舊費用	555,986	584,241
攤銷費用	9,222	3,935
利息收入	(43,217,575)	(39,806,277)
股利收入	(907,413)	(1,056,295)
利息費用	13,581,097	11,879,547
採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	(537,862)	(488,349)
出售不動產及設備與投資性不動產利益	(439,888)	(2,114)
承擔擔保品處份損益	-	(6,319)
資產減損損失	319,209	483,955
資產報廢損失	1,266	139
股份基礎給付交易	231,739	-
與營業活動相關之資產/負債變動數		
存放央行及拆借銀行同業(增加)減少	(35,301,146)	32,185,299
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(3,851,279)	1,148,240
應收款項增加	(55,247,705)	(18,990,944)
貼現及放款增加	(159,638,744)	(43,379,373)
備供出售金融資產增加	(50,504,743)	(58,856,780)
持有至到期日金融資產增加	(23,383,944)	(28,264,515)
其他金融資產減少(增加)	799,137	(238,171)
其他資產減少(增加)	13,154	(2,062,870)
央行及銀行同業存款增加(減少)	158,890,402	(43,642,341)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(271,307)	(6,228,068)
附買回票券及債券負債增加	29,167,644	7,493,537
應付款項增加	3,480,095	1,084,661
存款及匯款增加	218,460,076	129,299,459
其他金融負債減少	(1,339,956)	(2,825,491)
員工福利負債準備增加	550,290	1,776,347
其他負債(減少)增加	(1,989,647)	89,748
存入保證金(減少)增加	(476,005)	405,551
收取之利息	42,316,617	39,775,746
收取之股利	1,403,776	1,408,410
支付之利息	(13,501,704)	(11,779,128)
支付之所得稅	(4,137,734)	(3,348,624)
營業活動之淨現金流入(流出)	102,395,394	(6,767,076)
投資活動之現金流量		
採用權益法之投資減資退回股款	251,931	58,064
以成本衡量之投資減資退回股款	617,357	599,214
出售不動產及設備	1,908	2,151
購置不動產及設備	(299,274)	(410,144)
出售投資性不動產	619,590	189
出售承受擔保品	-	34,841
投資活動之淨現金流入	1,191,512	284,315
籌資活動之現金流量		
央行及同業融資(減少)增加	(52,700,253)	4,484,872
應付金融債券增加	-	1,300,000
發放現金股利	(10,295,000)	(9,316,000)
現金增資	15,000,000	7,191,000
籌資活動之淨現金(流出)流入	(47,995,253)	3,659,872
匯率影響數	290,929	(838,943)
本期現金及約當現金增加(減少)數	55,882,582	(3,661,832)
期初現金及約當現金餘額	308,782,213	312,444,045
期末現金及約當現金餘額	\$ 364,664,795	\$ 308,782,213
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 359,212,906	\$ 304,353,338
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券及債券投資	5,451,889	4,428,875
期末現金及約當現金餘額	\$ 364,664,795	\$ 308,782,213

六、銀行及其關係企業有無財務週轉困難之情事：無

財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

最近二年銀行個體資產、負債與股東權益變動情形

單位：新臺幣仟元

項 目	102 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日	變動率
資產總額	2,804,262,781	2,426,401,455	15.57%
負債總額	2,603,393,746	2,249,473,348	15.73%
股東權益總額	200,869,125	176,928,107	13.53%

註：102 年底股東權益及資產總額分別較去年底增加 13.53%及 15.57%，主要係本年度辦理現金增資，業務拓展能量大幅擴增，致拆借銀行同業、應收款項明顯增加所致；另負債總額年增 15.75%，主要係由銀行同業存款、一般存款餘額大幅攀升所帶動。

二、財務績效

(1) 最近二年度本行淨收益與稅前損益變動情形

單位：新臺幣仟元

項 目	102 年度	101 年度	變動率
利息淨收益	29,636,478	27,926,730	6.12%
利息以外淨收益	15,696,311	16,125,533	-2.66%
淨收益合計	45,332,789	44,052,263	2.91%
呆帳費用及保證責任準備提存	5,439,591	4,354,634	24.91%
稅前淨利	21,922,745	22,235,134	-1.40%

註：102 年稅前淨利較上年度微幅減少 3.12 億或 1.40%，主要係為強化資產品質，呆帳費用及保證責任準備提存增加新台幣 10.85 億或 24.91%所致。

(2) 預期業務目標達成情形

項 目	102 年實際數	102 年預期業務目標	達成率
存款營運量（新臺幣佰萬元）	1,773,013	1,688,600	105.00%
放款營運量（新臺幣佰萬元）	1,555,742	1,570,400	99.07%
外匯承做數（美金佰萬元）	811,456	779,200	104.14%

註：本行每年審慎考量國內外經濟成長率、物價、對外貿易變動情形及全行營運策略目標，訂定全年存款、放款及外匯業務目標量；102 年度存款、外匯業務均達成預期目標，惟放款營運量受國內經濟成長率不如預期影響，略低於業務目標。

三、現金流量分析

(一) 最近二年度流動性分析

項 目	102 年度	101 年度	增（減）比例
現金流量比率	20.95%	-6.38%	-
淨現金流量允當比率	-	-	-
現金流量滿足率	8,593.74%	2,380.13%	-

註 1：本行自 102 年度採用國際財務報導準則，101 年度財務資料配合依國際財務報導準則調節。

註 2：101 年度營業活動係現金淨流出，惟投資活動發生現金淨流入；102 年度營業活動及投資活動皆發生現金淨流入，致 102 年度現金流量比率及現金流量滿足率與 101 年度相較，由負轉正。

註 3：淨現金流量允當比率係以最近 5 年度現金流量資料計算，因自 102 年度採用國際財務報導準則，近 5 年度報表編製基礎不一致，不宜併同計算本比率。

(二) 預計 103 年現金流動性分析

單位：新臺幣仟元

期初現金餘額 (1)	預計全年來自營業 活動淨現金流量 (2)	預計全年現金 流出量 (3)	預計現金剩餘 (不足) 數額 (1) + (2) - (3)	預計現金不足額 之補救措施	
				投資 計畫	理財 計畫
364,664,795	38,997,863	374,201,911	29,460,747	-	-

四、102 年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

五、102 年度轉投資政策、獲利或虧損主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

原中國商銀自民國 91 年 12 月 31 日加入兆豐金融控股(股)公司後，除本行曼谷分行因業務需要，獲金管會銀行局特准，於 94 年 8 月 5 日改制子公司外，依金融控股公司法第 36 條規定，不得再新增轉投資事業，僅就加入兆豐金融控股(股)公司前所投資事業進行投資後管理；而原交通銀行「交銀條例」特許下，則可繼續擴增投資事業版圖。

展望未來一年，全球景氣已逐漸回穩，加以政府全力推動各項拓展經濟之政策，本行仍將在兼顧獲利及風險下，持續積極參與各項具競爭優勢之產業投資，以擴大投資領域，並加強投後管理，維持良好資產品質，建立靈活之售股機制，提升投資報酬率。

單位：新臺幣仟元

投資部位成本	102.12.31 上市櫃公司之市值	累計減損	未實現損益
8,639,306	9,281,397	418,800	1,060,891

六、風險管理

(一) 各類風險之定性及定量資訊

1、信用風險管理制度及應計提資本

信用風險管理制度

102 年度

項 目	內 容
1. 信用風險策略、目標、政策與流程	(1) 本行授信及投資業務之推展，除遵照銀行法等有關法令規章辦理外，每年由業務主管單位訂定風險管理目標（例如：資本適足率、逾期放款比率、備抵呆帳覆蓋率等），交由風險控管處彙整，提報本行資產負債暨風險管理委員會、兆豐金控風險管理委員會與本行董事會核定；另透過各項授信規章之訂定，傳達本行風險胃納，維持健全的信用風險管理架構與標準。 (2) 為因應新巴塞爾資本協定之實施，本行正逐步發展各項信用風險成分模型與評量機制，導入與違約機率連結之內部評等制度，以量化分析工具預測客戶之違約機率等，以強化目前徵信作業之信用評等制度，進而提升信用風險之控管效能。 (3) 授信及投資業務承作前要求確實徵信與審查等事宜，並訂有明確之授權額度，以分層負責制度提高服務效率、縮短作業流程，承作後定期辦理覆審追蹤，並設有通報機制，有異常或突發狀況，須於時限內通報處理。 (4) 為管理不良授信債權及控管催收業務，成立專責之債權管理處為主管單位。為確實執行，訂定本行資產評估損失準備提列逾期放款催收呆帳管理辦法、處理逾期放款催收呆帳獎勵要點、應收債權催收作業委外處理細則與不良債權評價、分類、組合及銷售作業委託他人處理細則等規章，作為管理不良授信債權及控管催收業務之依據。
2. 信用風險管理組織與架構	(1) 董事會為本行最高信用風險監督單位，負責核定信用風險管理策略、組織、目標與重要法規。 (2) 資產負債暨風險管理委員會、授信審議委員會、投資審議委員會分別負責審議各項業務風險管理事項之執行情形、授信與投資案件及相關政策；逾期放款催收呆帳及呆帳清理審議委員會管理問題授信及債權催理，並審議逾期授信及相關政策。 (3) 總管理處各信用風險業務主管單位分別依其職掌執行辨識、衡量、監控與報告等信用風險管理程序，並擬訂業務管理規章，持續改善風險管理機制。 (4) 風險控管處協調及督導各單位建立信用風險管理機制，逐步發展內部評等系統等工具，用以協助管理信用風險，並定期向董事會及兆豐金控提出風險控管報告。
3. 信用風險報告與衡量系統之範圍與特點	(1) 本行信用風險管理目標經由下而上方式每年訂定，提報董事會核定，並定期依經濟景氣、銀行財務狀況與暴險情形等，檢討執行情形，以強化全行風險管理。另依主管機關規定，於網站揭露信用風險相關資訊。 (2) 為控管關係（集團）企業、產業與國家風險等，避免風險過度集中，本行依產業景氣、展望與信用風險之高低，訂定關係（集團）企業、主要行業別等各類授信、投資限額，並定期向高階管理階層報告控管情形及銀行法、本行其他內部授信、投資法規遵循情形。 (3) 定期辦理授信覆審追蹤作業，以加強對客戶之瞭解，對於授信風險偏高及異常之授信客戶增加覆審頻率，並於每年分析及檢討後，將辦理覆審情形陳報高階管理階層。 (4) 每年至少訪查投資事業一次，注意其營運、資金流向與業務計畫執行情形及協助解決各項問題，並將營運情形等分析陳報常董會。

項 目	內 容
	(5) 異常通報機制：營業單位若發生授信、投資客戶營運異常、財務困難遇轉不靈或其他足以影響公司營運的突發重大事件時，即時透過業務主管單位向高階管理階層通報，並透過風險控管處向兆豐金控報告，以掌握相關資訊，並適時採取必要的措施。 (6) 資產評估：業務主管單位對各類授信資產、投資、其他資產及或有資產，依本行轉銷呆帳、提列準備、呆帳回收等歷史損失經驗、目前逾放比率、催理情形與主管機關規定、一般公認會計原則等，評估可能產生之損失，並提列備抵呆帳或累積減損。
4. 信用風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	經由審慎之徵審作業與覆審機制，充分瞭解客戶財務、營運狀況並採取下列因應對策： (1) 授信案件或交易違約機率高，且預期損失嚴重性大時，如客戶為新成立公司、信用評等偏低且授信／交易之風險高於收益，則不予承作。 (2) 授信案件或交易違約機率低，但預期損失嚴重性大時，以追隨交易行為授信、應收帳款融資等方式，加強存匯往來、掌握金流，降低風險；另大額授信、購屋貸款等，則徵提擔保品、保證人，或以聯貸方式承作，或於次級市場讓售債權，或採債權證券化出售等方式，俾降低／轉嫁風險。 (3) 授信案件或交易違約機率高，但預期損失嚴重性小時，則與授信戶或交易對手協議訂定財務比率限制、禁止出售資產或設定抵押權等條款，以預防或控制授信戶或交易對手信用風險之變化。 (4) 授信案件或交易違約機率低、預期損失嚴重性小時，經評估利潤大於所承擔之風險，則承作該項業務。 (5) 對於價格波動性較大之有價證券等擔保品，定期監控個案擔保品價值與授信金額之比率，並透過授信覆審制度監控保證人信用狀況，以確保風險抵減工具之有效性。
5. 法定資本計提所採行之方法	(1) 本行信用風險目前採用標準法計提法定資本。 (2) 為將風險數量化，俾有效衡量風險、精進業務管理，本行成立專案推動小組建置信用評等模型，逐步將與違約機率連結之內部評等機制導入徵授信流程，朝信用風險內部評等法發展。

信用風險標準法之風險抵減後暴險額與應計提資本

102 年 12 月 31 日
單位：新臺幣仟元

暴險類型	風險抵減後暴險額	應計提資本
主權國家	481,343,717	1,879
非中央政府公共部門	38,066	609
銀行（含多邊開發銀行）	445,834,878	9,839,553
企業（含證券及保險公司）	1,528,133,497	108,512,555
零售債權	210,420,641	14,038,543
住宅用不動產	209,224,084	9,621,813
權益證券投資	21,092,306	6,039,276
其他資產	32,899,732	1,487,872
合 計	2,928,986,921	149,542,099

2、證券化風險管理制度、暴險額及應計提資本

(1) 證券化風險管理制度

102 年度

項 目	內 容
1. 證券化管理策略與流程	(1) 考量整體經濟、市場環境、本行業務方針計畫、資產負債管理、資本計提影響、資金運用及相關法令規定等因素，視情況評估本行風險部位證券化之成本效益分析及可行性。 (2) 蒐集相關外部機構（會計師、律師、信評機構等）意見，全面瞭解證券化相關議題與規定。 (3) 擬定證券化發行架構及相關條件。 (4) 規劃證券化時程、執行方式與內部分工及安排相關外部配合辦理機構。 (5) 授信審議委員會或投資審議委員會及（或）（常務）董事會核議辦理證券化案。 (6) 證券化案受託機構向主管機關申請核准。 (7) 簽署證券化相關契約，完成發行受益證券。 (8) 視情況辦理事後風險管理事宜。
2. 證券化管理組織架構	(1) (常務)董事會：核議證券化案之辦理，包含標的資產、證券化架構及風險部位。 (2) 投資審議委員會： ■ 審核本行投資建立證券化標的資產池種類、額度、投資篩選原則與投資流程。 ■ 審核本行投資受益證券或資產基礎證券。 (3) 授信審議委員會：審核本行擔任證券化創始機構建立之標的貸款債權。 (4) 財務部：擔任證券化案之安排機構、避險交易機構與承銷機構。 (5) 授信管理處：控管證券化案下之貸款債權依本行授信相關作業規定辦理。 (6) 風險控管處：控管證券化案依本行「風險管理政策與作業程序規則」等風險控管相關規定辦理。
3. 證券化風險報告與衡量系統之範圍與特點	本行證券化投資部位均屬於銀行簿，於證券化期間內本行製作相關風險管理報告內容包含： (1) 投資受益證券或資產基礎證券種類、金額、信用評等及評價等明細資料。 (2) 信託報告與保管機構報告（如有）。 (3) 證券化標的資產表現情形（如財務強度、信用評等、履約情況、交易市價資訊、未來展望等）。
4. 證券化避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	針對風險性資產之產業集中度、景氣循環風險及有效運用資本等考量因素辦理證券化業務，事後不定期驗證檢討成本效益，以利有效評估辦理證券化案之適當時機。
5. 法定資本計提所採行之方法	標準法。
6. 總體定性揭露要求，包括：	(1) 從事證券化活動之目的，及銀行從事再證券化活動所承擔與保留之風險類型 (2) 證券化資產所蘊含之其他風險（例如流動性風險） (3) 證券化過程中，銀行扮演的各種不同角色，以及每個過程中銀行的參與程度 (4) 敘述對證券化暴險涉及之信用及市場風險變化所採取之監控流程 (5) 銀行於抵減證券化及再證券化所保留之風險時，其使用信用風險抵減之管理政策



項 目	內 容
7. 綜述銀行證券化的會計政策	本行目前承銷受託機構所發行之部份ABCP，與本行投資短期票券之評價方式相同，採每日評價，並依本行「投資有價證券認列減損作業要點」規定辦理相關減損作業。
8. 在銀行簿中，證券化中使用的外部評等機構（ECAI）名稱，及其使用於每一類證券化暴險的情形	台新銀行第七、十次債券資產特殊目的信託所發行之部份短期受益證券係按資產池發行單一券次ABCP，並均委任惠譽國際信用評等公司辦理外部信用評等事宜。
9. 解釋自上次報告期間後任何定量資訊之重大變動（例如資產於銀行簿與交易簿間移動）	無。

(2) 證券化暴險額與應計提資本

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

銀行簿 角色別		保險類別	資產類別	傳統型				組合型		合計			
				暴險額				應計提資本 (2)	暴險額	應計提 資本 (4)	暴險額 (5)=(1)+(3)	應計提資本 (6)=(2)+(4)	未證券 化前之 應計提 資 本
				保留 或買入	提供流動性 融資額度	提供信用 增強	小計 (1)		保留 或買入 (3)				
非 創 始 銀 行	銀行簿	房貸債權	322,719			322,719	322,719			322,719	322,719		
		債務債權	-			-							
	交易簿				-	-			-	-			
			-			-	-			-	-		
	小 計		322,719	-	-	322,719	322,719	-	-	322,719	322,719		
創 始 銀 行	銀行簿	債務債權	377,575			377,575	30,206			377,575	30,206	15,086	
	交易簿												
	小 計		377,575	-	-	377,575	30,206	-	-	377,575	30,206	15,086	
合 計			700,294	-	-	700,294	352,925	-	-	700,294	352,925	15,086	

(3) 從事證券化情形：無

(4) 證券化商品資訊

A. 投資證券化商品資訊彙總表

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項 目	帳列之會計科目	原始成本	累計評價損益	累計減損 / 損失準備	帳面金額
短期受益證券或短期資產基礎證券 (ABCP)	備供出售金融資產受益證券流動準備項目	376,779	797	-	376,779
不動產抵押擔保證券 (MBS)	RMBS 帳掛「備供出售金融資產資產基礎證券非流動準備項目」、CMO 帳掛「備售資產金融債券國外銀行」	4,433,489	-38,404	-598,077	1,210,377

B. 持有證券化商品相關部位

I、投資證券化商品單筆原始成本達 3 億元以上者（不含本行擔任創始機構因信用增強目的而持有者）

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

證券名稱	帳列之會計科目	幣別	發行人及其所在地	購買日	到期日	票面利率	信用評等等級	付息還本方式	原始成本	累計評價損益	累計減損	帳面金額	起賠點	資產池內容
台新銀行第七次債券資產特種信託受益證券	備供出售金融資產受益證券流動準備項目	新臺幣	土地銀行信託部	102.11.15	103.2.17	2.48%	F2sf(twn)	到期一次還本	370,320	782	-	370,320	0%	標的資產含臺幣結構債 2 筆，計 NTD 1,000,000 仟元
台新銀行第十次債券資產特種信託受益證券	備供出售金融資產受益證券流動準備項目	新臺幣	土地銀行信託部	102.11.22	103.2.24	2.43%	F2sf(twn)	到期一次還本	6,459	15	-	6,459	0%	標的資產含臺幣結構債 2 筆，計 NTD 1,000,000 仟元
CWL 2005-5 M6	備供出售金融資產基礎證券非流動準備項目	美元	Countrywide Asset-Backed Certificates USA	94.6.10	124.10.25	1M+ 115BP	D	按月付息，本金於每季按信託契約支付順序及現金流量兌償	321,570 (USD 10,800)	-114,539 (-USD3,847)	-205,805 (-USD6,912)	321,570 (USD10,800)	1.10%	RESB&C, USD 128 佰萬元，911 筆

II、銀行擔任證券化創始機構，因信用增強目的而持有之部位者：無

III、銀行擔任證券化商品之信用受損資產買受機構或結清買受機構者：無

C. 銀行擔任證券化商品保證機構或提供流動性融資額度者：無

3、作業風險管理制度及應計提資本

作業風險管理制度

102 年度

項 目	內 容
1. 作業風險管理策略與流程	(1) 策略 ■ 設立有效的控制架構及訂定各層級之內控程序。 ■ 加強行員法規及業務訓練。 ■ 強化作業流程之控管。 ■ 透過內部和外部稽核監督與追蹤之措施，以期降低全行作業風險損失。 (2) 流程 ■ 新產品或新業務上架前與海外新據點正式開行前需進行風險辨識與評估、適法性分析及資訊作業系統之規劃，新產品或新業務並應提報規章暨商品審議委員會審議。 ■ 訂定業務管理規章、作業規範，並建置於電腦系統，供同仁即時查詢，作為執行業務的依循。 ■ 辦理作業風險自評，以辨識及評估作業風險暴險程度，強化風險管理意識，改善現行控管機制。 ■ 辦理自行查核以了解各業務控管機制落實情形，即時改進缺失。 ■ 依照新巴塞爾資本協定規範之八大業務別及七大損失事件型態，陳報並蒐集作業風險損失事件，針對損失發生原因檢討改善。 ■ 逐步規劃建置作業風險關鍵指標以監控潛在可能發生之風險，適時採取適當之管理措施。
2. 作業風險管理組織與架構	(1) 董事會：核定作業風險管理政策。 (2) 董事會稽核室：定期查核各單位作業風險管理機制之有效性。 (3) 風控處：擬訂作業風險管理政策及目標，設計及導入作業風險評估及管理機制，定期彙總陳報作業風險損失情形。 (4) 總處各業務主管單位：辨識作業風險訂定各項業務管理規章及作業規範以建立控管機制。 (5) 全行各單位：依據各項控管機制執行各項作業，定期辦理自行查核、作業風險自我評估，陳報損失事件。
3. 作業風險報告與衡量系統之範圍與特點	(1) 本行定期將作業風險自我評估結果、作業風險損失事件發生情形、法令遵循主管制度實施情形、稽核與自行查核情形向董事會提出報告。 (2) 本行作業風險損失事件陳報、法令遵循主管制度及稽核制度的實施涵蓋全行各單位，自行查核制度則由總務暨安全衛生處、資訊處、國內外各營業單位及子銀行辦理。 (3) 各單位發現缺失，即進行檢討與改善，並由總處主管單位追蹤改善辦理情形。 (4) 本行國、內外營業單位及總務處、會計處、資訊處、債權管理處、金融市場交易管理中心、電子金融推廣中心、票據作業中心、營運中心等單位每年度辦理作業風險自評，以衡量本行作業風險暴險情形，並依據各單位提出之建議，研議改善現行控管機制，以期防範作業風險發生。
4. 作業風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	(1) 本行透過投保銀行業務綜合保險、火險、地震險、第三人責任險、團體意外險等，以移轉銀行人員、財務及設備可能產生的作業風險損失。每年重新檢討續約，以維持風險移轉之有效性。 (2) 本行與委外作業受託處理業務者簽訂契約，明訂委外之範圍及應遵守之規範，以釐清責任歸屬，移轉可能產生之作業風險。另董事會稽核室負責對受託處理業務者辦理查核，以確保符合主管機關對於委外作業之相關規範。
5. 法定資本計提所採行之方法	本行目前作業風險採用基本指標法計提法定資本。

作業風險應計提資本

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

年 度	營業毛利	應計提資本
102 年度	44,227,394	
101 年度	42,277,743	
100 年度	35,134,576	
合 計	121,639,713	6,081,986

4、市場風險管理制度及應計提資本

市場風險管理制度

102 年度

項 目	內 容
1. 市場風險管理策略與流程	(1) 策略： ■ 依董事會核定之風險管理目標及限額，監控全行市場風險部位及可容忍之損失。 ■ 依本行「市場風險管理準則」及其他相關規定，落實市場風險管理，以達成營運目標並維持健全之資本適足率。 ■ 建置市場風險資訊系統，俾有效監控本行金融商品部位各項額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試執行及風險值計算等，並做成風險報告呈首長核閱，俾為決策參考。 (2) 流程： 依據不同業務特性訂定各類金融商品之風險管理辦法，將相關之風險辨識、衡量、監控與報告之流程納入規範，並由風險管理部門監控交易單位遵循情形。 ■ 日常交易：金融市場交易管理中心每日編製市場風險部位及損益表，並定期彙編有價證券投資績效評估提報董事會，俾董事會了解本行有價證券投資之風險控管情形。風險管理單位每日彙整分析國內交易單位資料、每月彙總分析全行各類金融商品之部位、評估損益、敏感性風險因子分析及壓力測試等數據，俾高階管理階層了解全行市場風險暴險狀況。 ■ 例外管理：各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並按金融商品類別向（常董）董事會報告。
2. 市場風險管理組織架構	(1) 董事會為本行最高市場風險監督單位，核定風險策略及各項風險限額。 (2) 總經理下轄資金審議委員會、投資審議委員會、資產負債暨風險管理委員會負責督導市場風險。出席單位定期報告資金運用情形及市場風險等資訊，供委員會參考。另為強化本行市場風險管理，成立金融市場交易管理中心，負責本行市場風險及資產負債管理事宜。 (3) 每半年召開資產負債暨風險管理委員會會議，由風險管理單位針對本行各類金融商品部位管理情形提出報告，供委員會參考。 (4) 定期召開風險控管會議針對本行市場風險、利率風險及流動性風險等目標執行情形提出報告；當期重大特殊事件由主政單位提出專案報告。本行風險控管會議內容定期提報董事會及金控風管會。 (5) 風險管理單位負責本行市場風險管理業務之規劃事項，並督導本行各業務部門建立風險控管機制；定期彙總分析各類金融商品之部位、評估損益、敏感性風險因子分析及壓力測試等數據，並呈報督導高階管理階層及兆豐金控。 (6) 除按月執行市場風險因子變化之壓力測試外，每半年由風險控管處邀集市場風險相關單位討論年度壓力情境，呈高階管理階層核准後，請各相關單位執行壓力測試，經彙整分析後再呈高階管理階層核閱，並依主管機關規定，將壓力測試結果申報主管機關。 (7) 金融市場交易管理中心定期彙整提報有價證券投資及衍生性商品操作等資料予（常務）董事會，俾其了解本行市場風險管理情形。 (8) 財務部門負責資金調度、投資有價證券、外匯及衍生性商品操作。
3. 市場風險報告與衡量系統之範圍與特點	(1) 本行市場風險報告之內容涵括匯率、利率與權益證券商品之部位及損益評估。 (2) 國內交易單位每日將各類金融商品部位及損益呈報管理階層。若有接近停損之預警指標亦會加強注意市場變化。 (3) 風險管理單位每月計算利率商品之 PV01 與權益證券之風險值，並執行壓力測試，定期於風險控管會議報告。 (4) 對於衍生性金融商品之非避險交易部位，每日以市價評估；避險交易部位則每月評估二次。 (5) 股票、基金、債券等有價證券及衍生性金融商品之評估損失達停損限額，將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並按金融商品類別向（常董）董事會報告。
4. 市場風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	(1) 本行之避險策略係以現貨或衍生性金融商品做為避險工具，以規避市場價格風險。針對被避險之金融商品及其避險工具，本行定期評估整體避險與被避險標的物之部位及損益是否在可承受之範圍、目前使用之風險管理措施是否適當。 (2) 若評估風險過大時，將以降低暴險部位或其他經核准之避險方式移轉風險，俾將風險降至可容忍範圍內。
5. 法定資本計提所採行之方法	(1) 本行市場風險採標準法計提資本。 (2) SUMMIT 市場風險資訊系統在風險管理方面可提供額度管理、損益評估、敏感性因子分析、壓力測試及風險值計算等功能。本行逐步以 SUMMIT 系統所產生資訊來管理市場風險，日後將視業務需要及金融商品複雜程度再決定是否採行內部模型法計提資本。



市場風險應計提資本

102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

風險別	應計提資本
利率風險	2,450,126
權益證券風險	1,929,557
外匯風險	429,708
商品風險	-
合 計	4,809,391

5、流動性風險之管理

流動性風險管理制度

102 年度

項 目	內 容
1. 流動性風險管理策略與流程	(1) 策略： ■ 依董事會核定之風險管理目標，監控全行流動性風險限額。 ■ 依本行「流動性風險管理準則」及「流動性風險管理作業要點」等規定，落實流動性風險管理，以確保本行支付能力。 ■ 定期執行壓力測試，確保本行內部經營或外在金融環境遭遇劇烈衝擊時，無論目前或未來任何情況下，本行之流動性資金足以因應資產增加或履行到期義務所需，俾使本行能永續經營。 (2) 流程： ■ 依「流動性風險管理準則」及「流動性風險管理作業要點」之規定，財務部應逐日控管國內單位新臺幣及外幣之月中流動性部位及風險，依中央銀行規定提存款準備金及維持流動準備，並就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口，以確保適當之流動性；海外分行應同時遵守母國及當地主管機關之規定，並持有適當之流動資產，以維持足夠之流動性。 ■ 金融市場交易管理中心應依期間別訂定全行新臺幣及外幣負債佔負債總額 5%以上之各幣別流動性部位或比率限額及流動準備比率，並定期檢視或適時修正，提報資金審議委員會、資產負債暨風險管理委員會及董事會審議通過後實施。並定期編製「現金流量到期缺口表」，控管現金流量缺口於核定之限額內，如超逾限額應研擬對策提報資金審議委員會。 ■ 風險控管處應對個別機構特定事件危機或整體市場環境危機，分別設定壓力情境。設定壓力情境時，宜考量日中流動性風險、擔保品融資成數變化，及客戶或交易對手發生流動性短缺而違約時，對流動性部位之衝擊，由金融市場交易管理中心定期進行壓力測試，其測試結果應陳報資金審議委員會、資產負債暨風險管理委員會及董事會。
2. 流動性風險管理組織與架構	(1) 董事會為本行最高流動性風險監督單位，核定風險策略及限額。 (2) 財務部為管理流動性風險之執行單位。 (3) 金融市場交易管理中心為監督單位，負責監控各項風險限額及定期檢視執行單位執行過程之妥適性；定期向資金審議委員會、資產負債暨風險管理委員會及(常務)董事會提報流動性風險之監控情形。
3. 流動性風險報告與衡量系統之範圍與特點	(1) 本行流動性風險報告內容主要為估算各項業務未來現金流量對本行資金調度之影響，並將現金流量缺口或比率控制在可容忍的風險限額內。 (2) 當流動性警示指標到達警示點時，金融市場交易管理中心應立即呈報資金審議委員會主席，並於資金審議委員會議中報告；若達啟動應變計畫標準時，應立即建請資金審議委員會主席召開臨時會議，審議流動性應變計畫，並送請總經理核定後實施。計畫核定後，財務部應立即執行流動性應變計畫，金融市場交易管理中心則依據計畫要求海外分行配合，以彌平資金缺口。 (3) 本行定期執行壓力測試，從現金流量、流動性部位、償還變現能力等加以分析，測試結果如不符預期，在較輕微流動性缺口狀況下，於期限內調整資金結構以為因應。如遇流動性缺口較大，或在市場籌措短期資金可能有困難時，即啟動資金緊急應變計畫，以降低流動性風險之衝擊。
4. 流動性風險避險或風險抵減之政策，以及監控規避與風險抵減工具持續有效性之策略與流程	為因應發生存款異常提領、資金鉅額流失或其他流動性嚴重不足等流動性危機，本行已訂定流動性緊急應變計畫，以彌平資金缺口，降低流動性風險，維持全行正常營運。

新臺幣到期日期限結構分析

102年12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	合 計	距到期日剩餘期間金額					
		0 天至 10 天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 1,714,524,937	\$ 398,789,306	(\$ 141,757,549)	\$ 81,620,694	\$ 103,849,370	\$ 194,087,938	\$ 794,420,080
主要到期資金流出	1,858,678,673	138,225,117	260,063,239	229,170,386	152,672,521	216,947,671	861,599,739
期距缺口	(144,153,736)	260,564,189	(118,305,690)	(147,549,692)	(48,823,151)	(22,859,733)	(67,179,659)

註：係指全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

102年12月31日

單位：美金仟元

項 目	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 48,839,971	\$ 19,612,591	\$ 7,215,154	\$ 4,309,804	\$ 5,044,035	\$ 12,658,387
主要到期資金流出	50,682,164	30,583,543	4,469,187	2,974,402	2,513,581	10,141,451
期距缺口	(1,842,193)	(10,970,952)	2,745,967	1,335,402	2,530,454	2,516,936

註：係指全行美金之金額。

海外分行美金到期日期限結構分析表

102年12月31日

單位：美金仟元

項 目	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$ 16,713,261	\$ 9,776,000	\$ 1,457,508	\$ 775,097	\$ 1,030,372	\$ 3,674,284
主要到期資金流出	17,733,465	12,222,723	944,690	1,038,946	427,275	3,099,831
期距缺口	(1,020,204)	(2,446,723)	512,818	263,849	603,097	574,453

(二) 國內外重要政策及法律變動對銀行財務業務之影響及因應措施

請參閱第 4 頁之「法規環境」。

(三) 科技改變及產業變化對銀行財務業務之影響及因應措施

1、科技改變對銀行財務業務之影響及因應措施

(1) 科技改變對銀行財務業務之影響

科技進步加快了各項產業電子化的速度與範圍，而銀行的經營與產業的變化息息相關，各項業務內涵需因應產業的變動而進行適當的調整，並應搭配電子科技提供客戶多樣化的電子金融交易管道，讓客戶透過網路快速、安全

地完成各項金流服務，其對銀行財務業務之影響說明如下：

- 網際網路及手持式裝置的普及，逐漸改變客戶與銀行的往來方式，也打破金融服務的時空與地域限制，促使銀行經營與行銷模式改變。
- 銀行各項業務電子化比率逐年提升，部份傳統人工作業，已可被電子交易所取代。
- 推廣電子化交易可有效降低實體通路的經營與人力成本，並可藉此維繫客戶關係與業務往來。
- 中國大陸網路購物市場快速成長，國內各銀行競相與大陸第三方支付業者合作，爭取兩岸跨境金流代收代付商機。



(2) 因應措施

- 運用網際網路，提供多重行銷通道，深化客戶服務。
- 持續規劃提升網路銀行的服務功能，以因應客戶不斷增加的服務要求。
- 利用電子化交易，降低本行臨櫃人員的工作負荷與人員需求。
- 構建本行全球化之電子銀行網路－全球金融網，提供客戶跨國、跨時區之網路銀行服務。
- 完成電子銀行之海外網路銀行、網路 ATM、FXML 平台轉換，並結合各作業系統之智慧型手機、平板電腦等行動裝置，推出多項行動銀行 APP，持續擴建電子金融通路服務項目，深化使用範圍，擴充客戶服務管道。
- 因應科技進步，積極開發新種電子金融產品（如國內第三方支付、QR Code 行動支付、跨境網路交易代收付等），加強客戶忠誠度。
- 加強員工電子金融教育與訓練，深化員工使用電腦之知識與技能，並具備基本行銷能力。
- 針對微軟、IBM 及思科等公司宣布將於明後年停止支援之軟硬體，將依內部宣導、資產盤點、測試評估、相容修正及執行升級等程序，逐一實施，以確保資訊系統之平穩運行。
- 為加強客戶交易資訊分析及有效利用金融資料庫，將投入大數據（big data）之研究與應用，諸如社群網路意見、用戶回應反饋等情報分析，發掘各種潛在客戶及商機。

2、產業變化之影響及因應措施

(1) 產業變化對銀行財務業務之影響

政府積極尋求洽簽自由經貿協議，並加速推動「自由經濟示範區」，此有助於企業布局全球，強化商品與服務出口競爭；此外，隨兩岸經貿合作密切，中國「十二五計畫」積極推動七大新興產業包括：節能環保產業、新一代資訊技術產業、生物產業、高端裝備製造產業、新能源產業、新材料產業及新能源汽車產業，將對相關領域的廠商帶來發展契機，進而帶動銀行業務之發展。

(2) 因應措施

本行為加強產業分析、掌握產業脈動，除訂購專業產經資料庫供同仁線上即時參閱外，並定期舉辦「徵信業務講習班」，以降低徵、授信風險。另為加強授信風險管理，本行已針對主要產業和集團企業分別訂定授信風險承擔限額，以分散產業變化對本行營運之影響。

(四) 銀行形象改變對銀行之影響及因應措施

本行除致力於本業外，為提升銀行企業形象，102 年度辦理多項公益活動，簡述如下：

- 與高雄國稅局共同辦理統一發票盃路跑活動，募集 58,000 張發票捐贈公益團體，提升本行熱心公益形象，以實際行動支持路跑活動，貼近民衆，並增加企業品牌曝光與知名度。
- 本行配合「台灣金融服務業聯合總會」舉辦「102 年金融服務關懷社會園遊會」，喚起民衆對金融知識的重視及對社會弱勢族群的關懷，並彰顯本行社會公益及善盡社會責任。
- 舉辦兩場「公益捐血獻愛心」，幫助醫院病患用血不虞匱乏，並強化本行熱心公益形象。
- 舉辦五場「歌仔戲劇」欣賞活動，以實際行動支持本土文化產業，善盡社會責任。
- 於九族文化村主題樂園舉行公益自強活動，活動中並捐助 10 個公益團體，期能拋磚引玉，發揮愛心、幫助弱勢，以兆豐的企業文化讓社會更加祥和與善良。
- 贊助 2013 中華職棒兆豐國際商銀明星全壘打大賽，以實際行動支持國內棒球運動外，賽後更捐款給社團法人世界和平會等三家弱勢團體，同時也特地招待弱勢兒童免費進場欣賞賽事。
- 贊助「現代華佗中部開講」公益講座活動，積極參與社會公益及善盡社會責任。
- 贊助「2013 揚昇 LPGA 台灣錦標賽」，響應政府推動體育振興活動，並增加台灣於國際之曝光機會，並提升本行熱心公益形象。

- 贊助「財團法人中法文教文化教育基金會」，協助該會得以持續推動中法雙方文化、教育與藝術之交流，並善盡本行企業社會責任。
- 前往雲林台西國小與台南長安國小，將世界各地的優美樂聲傳入偏鄉小學，透過本系列音樂會，能夠為偏鄉孩子打開世界之窗，陪伴孩子認識不同國家的文化和音樂，並為偏鄉的教育資源貢獻一份心力。
- 贊助炬輪技藝發展協會演出「暗戀桃花源」舞台劇，喚起社會大眾對身心障礙族群的關懷，並彰顯本行積極社會公益及善盡社會責任的形象。
- 包場放映《阿罩霧風雲》以供觀賞，倡導大眾對台灣文化的認識及關懷，並彰顯本行積極支持台灣文化創意產業之社會公益形象。
- 多次以企業包場方式邀請貴賓、客戶及同仁觀賞「看見台灣」記錄片，期望藉由本片能讓國人真實感受到台灣正面臨的危機，進而能善盡一己之力，保護台灣進而珍惜台灣、守護台灣，並廣宣本行支持台灣文化產業，善盡企業社會責任之正面形象。

本行向來以外匯專業及國際金融業務領先業界，經營績效堪稱國內金融業之翹楚。兆豐商銀更秉持著「取之於社會，用之於社會」的精神，投入各項公益慈善活動，舉凡藝術文化、體育交流、學術教育、慈善公益、關懷弱勢等均不遺餘力。唯有以更多的實際行動，積極參與社會公益活動，期能提升本行企業品牌曝光與知名度。

（五）進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本行 102 年度並無購併活動。

（六）擴充營業據點之預期效益、可能風險及因應措施

本行於全球佈局的主要有二大方向，一為在全球金融中心，如：紐約、倫敦、香港等，可掌握最新的金融技術及提供資金流服務；另一方向則以服務台商及華人市場為考量，藉由本行外匯、企金及國際金融等優勢，拓展海外版圖，進一步深耕當地市場。

本行近年海外布局的重點仍在亞洲，尤其是中國大陸及東南亞新興市場國家，如：越南、泰國、柬埔寨、緬甸等，主要係該等國家經濟處於成長階段，市場潛力大，帶動金融服務需求大幅增加，而其銀行業經營及管理技術尚處於發展階段，故本行憑藉長期累積的優勢，不只要進入市場，更要拓展市占率。

本行於 102 年度新增開業之海外據點為柬埔寨金邊機場支行，泰國子行羅勇分行業已於 103 年 4 月 21 日開業，而尚待當地主管機關核准之案件包括越南海陽分行、中國大陸吳江支行、緬甸仰光代表處。

鑒於新設據點所需之成本甚鉅，故在拓展據點時，本行於開行前均採取審慎之態度進行效益評估。開行後，除積極進行業務的拓展，並同時注重整體風險的管理，對全球國家風險之變化進行即時監控，以降低風險。

（七）業務集中所面臨之風險及因應措施

本行為分散風險，維持資產品質，對客戶別、行業別及國家別均訂有風險承擔限額，以避免風險過度集中：

（1）客戶別控管

除依銀行法規定嚴格執行對同一人、同一關係人、同一關係企業及利害關係人之授信限額控管外，並將集團企業依信用評等予以分級，分別訂定不同級別之授信總限額及無擔保授信限額；此外，並對同一人、集團企業、產業別訂定涵蓋授信、長期股權投資、各類金融商品之信用總暴露限制，按月彙計暴露情形，以防止風險過度集中。

（2）行業別控管

依據營運策略，考量景氣變化及產業展望等因素，對各主要產業別授信信用風險之承擔分別訂定限額，並按月彙計對各主要行業別授信風險承擔之金額，以控管風險限額。

(3) 國家別控管

針對個別國家不同政權穩定度、經濟發展力、信用狀況與償債能力，參考穆迪信用評等公司（Moody's Investors Service）及標準普爾評等公司（Standard & Poor's Rating Service）最新公布之國家政府外幣債信評等（Government Bond Rating for Foreign Currency），並參考已核配之國家風險額度之實際使用情形及其他相關資訊等，訂定各國及各級別國家風險限額，並

按月彙計各國家債權，以避免風險過度集中於某一國家。另每日審視 Bloomberg 國家別之五年期信用違約交換（CDS）價格，即加碼（Spread），作為國家風險限額之動態管理指標。

(八) 經營權之改變對銀行之影響、風險及因應措施

本公司為兆豐金融控股(股)公司 100%持有之子公司，經營權並未改變。

(九) 董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對銀行之影響、風險及因應措施

本行係兆豐金融控股(股)公司 100%持股之子公司，102 年度及截至年報刊印日止，並未發生股權移轉之情事，對本行之經營權無影響。

(十) 102 年度重大訴訟、非訟或行政爭訟事件

系爭事實 / 發生原因	標的金額	訴訟開始日期	主要涉訟當事人	目前處理情形
雍興實業(股)公司轉投資台網國際(股)公司，因該公司已通過營業讓與案，雍興實業(股)公司持反對意見，依公司法第 187 條規定函請該公司買回雍興實業(股)公司所有之股份	原始投資金額：新臺幣 35,466,725 元；累計減損金額新臺幣 28,789,555 元；目前帳上餘額：新臺幣 6,677,170 元	102 年 12 月 5 日遞狀	雍興實業(股)公司、台網國際(股)公司	已向法院聲請收買股份價格裁定。

(十一) 其他重要風險及因應措施

1、策略風險

每年本行依據經濟成長率、產業景氣的變動、金融競爭的環境等各項因素，訂定本行的經營方針，並依據市場的狀況調整經營策略，以維持本行各項業務的競爭力與機動性。

2、信譽風險

本行設有客戶申訴專線，以公正合理的態度處理客戶抱怨事件，改善本行服務品質，維護本行良好的商譽。

3、法令遵循風險

本行設法令遵循主管制度，每半年進行一次遵守法令項目自評，以加強同仁對於相關業務法令之瞭解，落實各項法令之遵循。

七、危機處理應變機制

本行對於天然災害、火災、群眾抗爭、恐嚇勒索、暴力危害、人為破壞、罷工、重大疫情及其他危及營運安全或損害行譽之重大偶發事件，訂有相關之應變措施及備援機制，面臨各項變故可及時復原並持續運作。

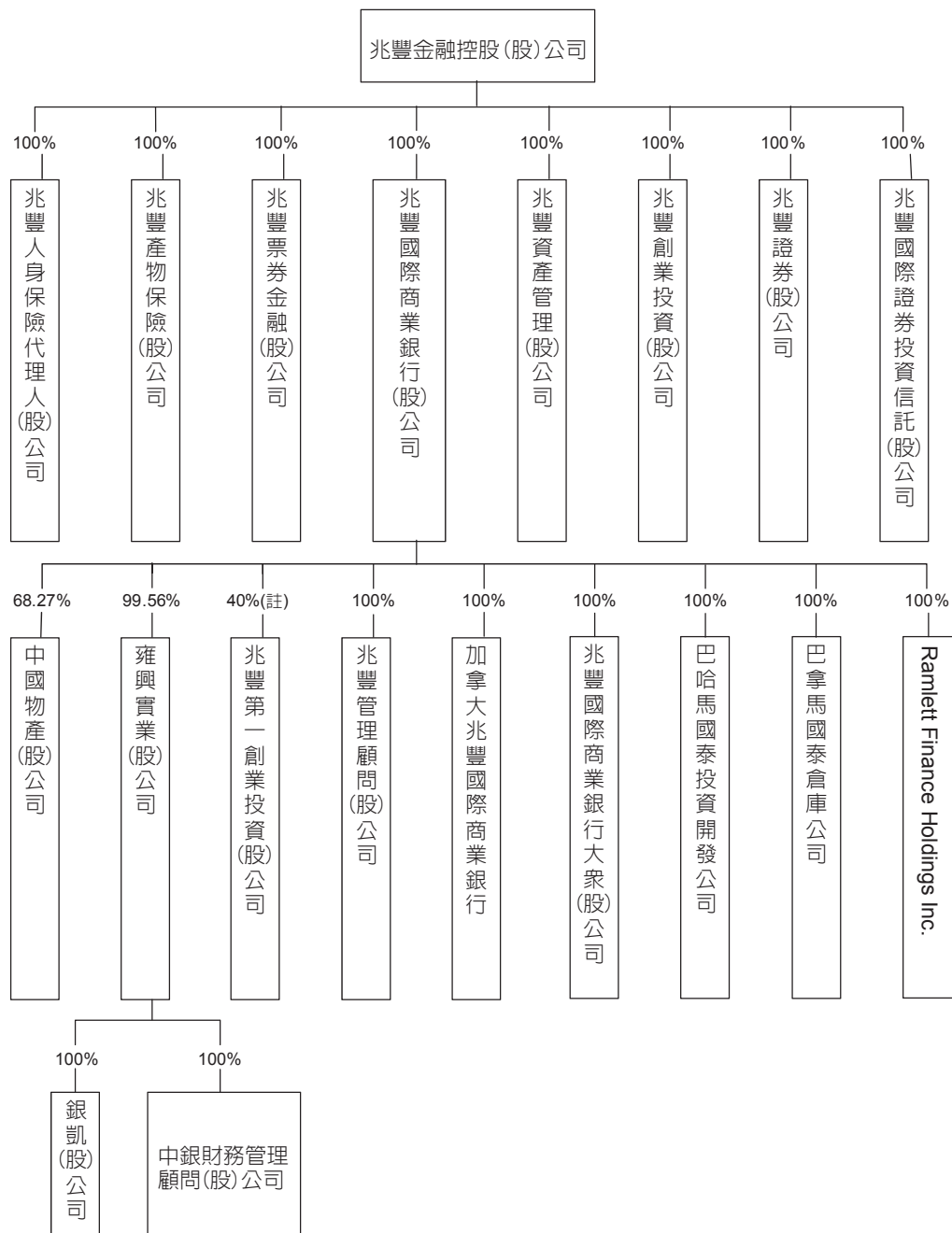
八、其他重要事項

無。

一、關係企業合併營業報告書

1、關係企業組織圖

102 年 12 月 31 日



註：兆豐第一創業投資(股)公司分別由兆豐國際商銀、兆豐證券及兆豐產險分別持股 25%、10%及 5%。

2、關係企業基本資料

102 年 12 月 31 日

單位：仟元

企業名稱	設立日期	地址	實收資本額	主要營業或生產項目	持股比率
兆豐管理顧問(股)公司	2002.1.16	台北市衡陽路 91 號 7 樓	NTD 10,000	創業投資事業管理顧問業、投資顧問業、企業經營管理顧問業	100%
兆豐第一創業投資(股)公司	2003.11.5	台北市衡陽路 91 號 7 樓	NTD 450,000	創業投資	25%
中國物產(股)公司	1956.12.29	台北市吉林路 100 號 7 樓	NTD 5,000	物業事業、倉庫事業及其他事業之投資(自民國 55 年起停業，保留公司名義)。	68.27%
雍興實業(股)公司	1950.12.9	台北市吉林路 100 號 7 樓	NTD 30,000	一般工礦事業之代理。經營進出口有關業務。接受客戶委託辦理電腦資料處理、印刷業務之代理等業務。各種文件表冊之整理、裝訂、抄錄、人力派遣業務。	99.56%
銀凱(股)公司	2000.11.10	新北市三重區重陽路三段 99 號 4~7 樓	NTD 20,000	企業經營管理顧問、資料處理服務、一般廣告服務、一般百貨業務、信用卡代辦業務、逾期應收帳款管理服務。	100%
中銀財務管理顧問(股)公司	2003.2.13	台北市吉林路 100 號 3 樓	NTD 50,000	投資顧問、企業經營管理顧問、創投事業管理顧問。	100%
巴拿馬國泰倉庫公司	1982.11.1	Dominador Bazan y Calle 20, Manzana 31, P.O.Box 0302-00445 Colon Free Zone, Republic of Panama	USD 1,000	不動產出租。	100%
巴哈馬國泰投資開發公司	1969.7.15	Post Office Box 3937 Nassau, Bahamas	USD 5	國際投資及開發事宜。	100%
RAMLETT FINANCE HOLDINGS INC.	1982.1.13	Calle 50 y Esquina Margarita A de Vallarino, Entrada Nuevo Campo Alegre Edificio ICBC, No.74, Panama	USD 20	不動產投資事宜。	100%
加拿大兆豐國際商業銀行	1982.12.1	North York Madison Centre 4950 Yonge Street, Suite 1002 Toronto, Ontario, M2N 6K1, Canada	CAD 23,000	存款業務。授信業務(徵信、放款及 L/C 保兌)。進出口押匯、託收及匯兌。	100%
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	2005.8.8	36/12 P.S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Road, Klongtoey-nua, Wattana, Bangkok 10110, Thailand	THB 4,000,000	存款業務。授信業務(徵信、放款及 L/C 保兌)。進出口押匯、託收及匯兌。	100%

3、依公司法第 369 條之 3 推定為有控制與從屬者，其相同股東資料

推定原因	名稱或姓名	持有本行股份		設立日期	地 址	實收資本額 (仟元)	主要營業項目
		股數	持股比例				
法人股東相同	兆豐金融控股(股)公司	7,700,000,000	100%	2002.2.4	台北市忠孝東路 2 段 123 號	124,498,239	投資及對被投資事業之管理

4、各關係企業董事、監察人及總經理資料

102 年 12 月 31 日

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數	持股比例
兆豐管理顧問(股)公司	董事長兼總經理 董事 董事 監察人	林永瑞(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳維謙(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 邱創興(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 鍾淑華(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	1,000,000	100%
兆豐第一創業投資(股)公司	董事長 總經理 董事 董事	魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 羅銀益 呂丹虹(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 梁美琪(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	11,250,000	25%
	董事(註) 董事(註)	陳豐隆(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 李禮仲(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	6,750,000	15%
	監察人	藍璧郁(兆豐證券(股)公司代表)	4,500,000	10%
	董事	翁嘉宏(國泰創業投資(股)公司代表)	450	0.001%
中國物產(股)公司	董事長 董事 董事 董事 董事 董事 監察人	羅又新(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 李春香(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 林 綉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 魏光華(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 林谷鳴(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 朱振發(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 張瑛鶯(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	68,274	68.27%
雍興實業(股)公司	董事長兼總經理 董事 董事 董事 監察人	羅又新(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 林谷鳴(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 張豔珊(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 林祈旭(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 張瑛鶯(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	298,668	99.56%
銀凱(股)公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 監察人	呂丹虹(雍興實業(股)公司代表) 吳高淑嫻(雍興實業(股)公司代表) 游麗珠(雍興實業(股)公司代表) 施珠娟(雍興實業(股)公司代表) 莊綿淑(雍興實業(股)公司代表) 唐維榮(雍興實業(股)公司代表)	200,000	100%

企業名稱	職 稱	姓名或代表人	持有股份	
			股 數	持股比例
中銀財務管理顧問(股)公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 監察人	陳維謙(雍興實業(股)公司代表) 陳文乾(雍興實業(股)公司代表) 徐光曦(雍興實業(股)公司代表) 魏美玉(雍興實業(股)公司代表) 張瑛鶯(雍興實業(股)公司代表)	5,000,000	100%
巴拿馬國泰倉庫公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事	魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 莊清琦(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳長井(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 李碧齡(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 林家楨(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	1,000	100%
巴拿馬國泰投資開發公司	董事長 董事兼總經理 董事 董事 董事 董事 董事	魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 李春香(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 柯風祈(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 呂丹虹(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳 燕(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳慶銘(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 林健涼(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	5,000	100%
Ramlett Finance Holdings Inc.	董事長 董事兼總經理 董事	魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 陳長井(兆豐國際商業銀行(股)公司代表) 李正秋(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	1,500	100%
加拿大兆豐國際商業銀行	董事長	徐光曦(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	230,000	100%
	董事兼總經理	盧仲圻(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	獨立董事 獨立董事 獨立董事 獨立董事	關保衛 鎮健常 龍乃詒 胡伯岳	0	0%
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	董事長	魏美玉(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)	400,000,000	100%
	董事兼總經理	吳家宏(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	徐光曦(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	呂丹虹(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	徐宗帆(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	董事	王建民(兆豐國際商業銀行(股)公司代表)		
	獨立董事	Wittaya Supatanakul	0	0%
	獨立董事	Adisorn Pinijkulviwat		
	獨立董事	Apichart Jorikasem		

註：行政院國家發展基金委託兆豐國際商業銀行信託部代管。

5、各關係企業 102 年度營運概況表

單位：新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總額	負債總額	淨值	營業收入	營業利益	本期損益(稅後)	每股盈餘(元)(稅後)
兆豐管理顧問(股)公司	10,000	82,370	13,423	68,947	53,919	29,121	23,330	23.33
兆豐第一創業投資(股)公司	450,000	326,470	16,639	309,831	194,282	9,241	7,827	0.17
中國物產(股)公司	5,000	45,646	27,455	18,191	1,543	701	524	5.24
雍興實業(股)公司	30,000	1,047,092	321,581	725,511	145,786	2,064	10,208	34.03
銀凱(股)公司	20,000	57,714	17,136	40,578	157,886	3,518	2,394	11.97
中銀財務管理顧問(股)公司	50,000	54,970	1,020	53,950	8,242	4,759	3,950	0.79
巴拿馬國泰倉庫公司	29,775	65,103	8,740	56,363	3,669	-3,375	-3,375	-3,375.46
巴哈馬國泰投資開發公司	149	51,204	0	51,204	274	-104	-104	-20.85
Ramlett Finance Holdings Inc.	596	52,509	51,741	768	7,925	2,885	2,885	1,923.17
加拿大兆豐國際商業銀行	643,149	6,409,455	5,341,744	1,067,711	209,460	62,488	45,688	198.72
兆豐國際商業銀行大眾(股)公司	3,622,400	15,892,451	11,042,087	4,850,365	693,288	303,238	242,441	0.61

102 年 12 月 31 日各幣別與新臺幣兌換匯率：

資產負債項目		損益項目
USD	29.775	29.7211
CAD	27.963	28.7167
THB	0.9056	0.9633

6、各關係企業經營業務所涵蓋之行業

包括銀行業、創投業、管理顧問業、投資顧問業、買賣業、服務業、倉儲業、不動產投資業。

7、各關係企業間所經營業務互有關聯者之業務往來分工情形

102 年本行與加拿大兆豐國際商業銀行、泰國兆豐大眾(股)公司、兆豐票券有存、拆放同業及同業存、拆款之業務往來（請參閱第 127 頁財務報表附註之「與同業間之往來」）。102 年本行代售兆豐保代代銷保單及兆豐產險保單之手續費收入分別為新臺幣 588,667 仟元及 10,266 仟元；代售兆豐國際投信旗下系列之銷售基金手續費收入為新臺幣 19,868 仟元；支付兆豐產險保險費費用新臺幣 43,608 仟元；與銀凱(股)公司有信用卡作業之業務往來，102 年給付之作業費為新臺幣 157,788 仟元；列印、封裝文件作業及勞務外包係委託雍興實業(股)公司代為處理，102 年給付費用新臺幣 110,847 仟元。

二、關係企業合併財務報表

同本行合併財務報表，請參閱第 77 頁至 80 頁。

三、關係報告書

(一) 關係報告書聲明書

兆豐國際商業銀行

關係報告書聲明書

本公司 102 年度（自民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日止）之關係報告書，係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財產報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明



聲明人：兆豐國際商業銀行股份有限公司

負責人：

蔡友才



中 華 民 國 103 年 4 月 22 日

(二) 會計師對本行關係報告書聲明書之意見書



兆豐國際商業銀行股份有限公司

關係報告書會計師複核報告

資會綜字第 13008124 號

兆豐國際商業銀行股份有限公司公鑒：

貴公司民國 103 年 4 月 22 日編製之民國 102 年度之關係報告書，經 貴公司聲明係依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

本會計師已就 貴公司編製之關係報告書，依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」與 貴公司民國 102 年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

資 誠 聯 合 會 計 師 事 務 所

會 計 師 周建宏



中 華 民 國 103 年 4 月 22 日

資誠聯合會計師事務所 PricewaterhouseCoopers, Taiwan
11012 臺北市信義區基隆路一段 333 號 27 樓 / 27F, 333, Keelung Road, Sec. 1, Xinyi Dist., Taipei City 11012, Taiwan
T: +886 (2) 2729 6666, F: +886 (2) 2757 6371, www.pwc.com/tw

▲特別記載事項▼



(三) 關係報告書

1、從屬公司與控制公司間之關係概況

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員擔任董事、監察人或經理人情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
兆豐金融控股(股)公司	轉投資	7,700,000,000	100%	0	請參閱第 7 頁至第 9 頁「董事、監察人資料」	

2、從屬公司與控制公司之交易往來情形

(1) 進（銷）貨交易：無

(2) 財產交易：無

(3) 資金融通：無

(4) 資產租賃

本行 102 年度與兆豐金融控股(股)公司之資產租賃情形如下：

交易類型（出租或承租）		出租予兆豐金融控股(股)公司
標的物	名稱	林口勵志樓
	座落地點	桃園縣龜山鄉復興二路 35 號 3 樓
租賃期間		99.8.1~103.7.31
租賃性質		營業租賃
租金決定依據		參考當時同棟大樓租金水準
收取（支付）方法		按月支付
與一般租金水準之比較情形		相當
102 年租金總額		新臺幣 216,000 元整(含稅)
102 年租金收付情形		正常
其他約定事項		合約標的包括場地及周邊設備服務

(5) 其他重要交易往來情形

本行與兆豐金融控股(股)公司選擇採行連結稅合併結算申報營利事業所得稅，102 年應付兆豐金融控股(股)公司所得稅款為新臺幣 1,103,844 仟元。

3、背書保證情形

無。

4、其他對財務、業務有重大影響之事項

無。

四、102 年度及截至 103 年 3 月底止，私募有價證券辦理情形

私募有價證券資料

項 目	102 年第 1 次私募 發行日期：103 年 1 月 24 日				
私募有價證券種類	普通股				
股東會通過日期與數額	102 年 10 月 4 日董事會代行股東會通過增資普通股 6 億股				
價格訂定之依據及合理性	每股價格不低於兆豐商銀 102 年上半年度會計師查核簽證財務報告之每股淨值；訂價不低於參考價格之十成應屬合理				
特定人選擇之方式	持股本行 100%之大股東兆豐金融控股(股)公司				
辦理私募之必要理由	■ 維持單一股東，使股東結構單純化 ■ 充實資本、增加營運資金、強化財務結構、提升資本適足率				
價款繳納完成日期	102 年 12 月 18 日				
應募人資料	私募對象	資格條件	認購數量	與銀行關係	參與銀行經營情形
	兆豐金融控股(股)公司	公開發行公司辦理私募有價證券應注意事項第二條第六項	6 億股	100%持股之大股東	100%參與 (本公司董、監事均為兆豐金融控股(股)公司指派)
實際認購(或轉換)價格	每股新臺幣 25 元				
實際認購(或轉換)價格與參考價格差異	參考價格為 24.89 元，實際認購價格略高於參考價格				
辦理私募對股東權益影響	提升獲利能力、提高對股東之貢獻度				
私募資金運用情形及計畫執行進度	依計畫執行完成，有效強化資本結構				
私募效益顯現情形	增資後提升本公司資本適足率及第一類資本比率，有效強化資本結構				

五、102 年度及截至 103 年 3 月底止，子公司持有或處分本行股票情形

無。

六、其他必要補充說明事項

無。

七、與證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

無。

國內、外各行處地址及電話

103 年 3 月 31 日

地區別	代號	分行名稱	單位主管	地 址	連絡電話	傳真
總行				10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156	02-23568936
總行營業單位						
台北市	017-0077	國外部	陳維謙	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156	02-25632614
	017-0240	信託部	李碧齡	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156	02-25235002
	017-1144	財務部	李春香	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156	02-25613395
	017-0251	國際金融業務分行	陳 燕	10424 台北市中山區吉林路 100 號	02-25633156	02-25637138
國內分行						
台北市	017-2406	衡陽分行	陳昭蓉	10009 台北市中正區衡陽路 91 號	02-23888668	02-23885000
	017-0170	城中分行	梁奕彬	10047 台北市中正區許昌街 42 號	02-23122222	02-23111645
	017-0860	駐外交部簡易型分行	湯秀美	10048 台北市中正區凱達格蘭大道 2 號 129 室	02-23482065	02-23811858
	017-2015	金控總部分行	傅瑞媛	10058 台北市中正區忠孝東路二段 123 號	02-25633156	02-23569750
	017-0309	南台北分行	王德敏	10093 台北市中正區羅斯福路二段 9-1 號	02-23568700	02-23922533
	017-0572	大稻埕分行	戴慶璋	10343 台北市大同區西寧北路 62 之 5 號	02-25523216	02-25525627
	017-0435	大同分行	孫國良	10355 台北市大同區南京西路 113 號	02-25567515	02-25580154
	017-2347	圓山分行	蔡謙郁	10448 台北市中山區中山北路二段 133 號	02-25671488	02-25817690
	017-0158	中山分行	陳宏徵	10450 台北市中山區中山北路二段 15 號	02-25119231	02-25635554
	017-0701	南京東路分行	林雅淑	10457 台北市中山區南京東路二段 53 號	02-25712568	02-25427152
	017-2314	城北分行	吳東隆	10459 台北市中山區松江路 156 之 1 號	02-25683658	02-25682494
	017-0088	台北復興分行	廖瑞令	10488 台北市中山區南京東路三段 198 號	02-27516041	02-27511704
	017-0550	松山機場分行	吉家英	10548 台北市松山區敦化北路 340-9 號 松山機場航站大廈	02-27152385	02-27135420
	017-0424	松南分行	何軼群	10570 台北市松山區南京東路五段 234 號	02-27535856	02-27467271
	017-2266	城東分行	徐樹德	10574 台北市松山區民生東路四段 52 號	02-27196128	02-27196261
	017-2107	敦化分行	周培震	10551 台北市松山區敦化北路 88 之 1 號	02-87716355	02-87738655
	017-0365	民生分行	王文龍	10596 台北市松山區民生東路三段 128 號	02-27190690	02-27190688
	017-2299	大安分行	魏明月	10658 台北市大安區信義路 3 段 182 號	02-27037576	02-27006352
	017-0192	安和分行	蕭天生	10680 台北市大安區安和路二段 62 號	02-27042141	02-27042075
	017-0310	敦南分行	陳世明	10683 台北市大安區敦化南路二段 62 號	02-27050136	02-27050682
	017-0055	忠孝分行	蔣 幅	10692 台北市大安區忠孝東路四段 233 號	02-27711877	02-27711486
	017-2163	世賢分行	莊雪芳	11012 台北市信義區基隆路一段 333 號	02-27203566	02-27576144
	017-0480	信義分行	梁宗哲	11052 台北市信義區基隆路二段 65 號	02-23788188	02-23772515
	017-2026	台北分行	易美蓮	11071 台北市信義區忠孝東路四段 550 號	02-27587590	02-27581265
	017-0103	蘭雅分行	劉小鈴	11155 台北市士林區中山北路六段 126 號	02-28385225	02-28341483
	017-0217	天母分行	廖欽梓	11156 台北市士林區中山北路七段 193 號	02-28714125	02-28714374
	017-0516	內湖分行	曹正謙	11489 台北市內湖區成功路四段 68 號	02-27932050	02-27932048
	017-2370	內湖科學園區分行	凌勝康	11492 台北市內湖區瑞光路 472 號	02-87983588	02-87983536
	017-0675	東內湖分行	李建平	11494 台北市內湖區港墘路 202 號	02-26275699	02-26272988
	017-0745	南港分行	彭慶恩	11575 台北市南港區忠孝東路六段 21 號之 1 號	02-27827588	02-27826685

地區別	代號	分行名稱	單位主管	地 址	連絡電話	傳真
基隆市	017-0491	基隆分行	陳達生	20045 基隆市仁愛區南榮路 24 號	02-24228558	02-24294089
新北市	017-2060	板橋分行	廖英秋	22050 新北市板橋區文化路一段 51 號	02-29608989	02-29608687
	017-0273	板南分行	吳永泉	22060 新北市板橋區南雅南路二段 148 號	02-89663303	02-89661421
	017-0468	新店分行	陳富榮	23143 新北市新店區北新路二段 173 號	02-29182988	02-29126480
	017-2381	雙和分行	呂玉娟	23445 新北市永和區永和路一段 67 號	02-22314567	02-22315288
	017-0343	永和分行	林秀梅	23450 新北市永和區福和路 201 號	02-29240086	02-29240074
	017-0697	中和分行	江德成	23555 新北市中和區中山路二段 124 號	02-22433567	02-22433568
	017-0561	土城分行	王慶宗	23669 新北市土城區中央路二段 276 號	02-22666866	02-22668368
	017-2196	南三重分行	林水彬	24144 新北市三重區重新路四段 12 號	02-29748811	02-29724901
	017-0125	三重分行	張孝道	24145 新北市三重區重陽路三段 99 號	02-29884455	02-29837225
	017-0413	新莊分行	張克成	24250 新北市新莊區思源路 421 號	02-22772888	02-22772881
	017-2358	思源分行	吳鶴竒	24250 新北市新莊區思源路 169 號	02-29986661	02-29985973
宜蘭縣	017-2288	羅東分行	陳錫沂	26549 宜蘭縣羅東鎮純精路二段 195 號	03-9611262	03-9611260
	017-0620	宜蘭分行	黃永貞	26549 宜蘭縣宜蘭市民族路 338 號 1 樓	03-9310666	03-9311167
新竹市	017-2037	新竹分行	林榮章	30041 新竹市東前街 69 號	03-5225106	03-5267420
	017-0262	北新竹分行	閻麟新	30051 新竹市中正路 129 號	03-5217171	03-5262642
	017-2152	竹科竹村分行	周春明	30075 新竹市科學工業園區竹村七路 21 號	03-5773155	03-5778794
	017-0206	竹科新安分行	傅燕嶸	30076 新竹市科學工業園區新安路 1 號	03-5775151	03-5774044
新竹縣	017-2082	竹北分行	楊玉全	30259 新竹縣竹北市光明一路 155 號	03-5589968	03-5589998
桃園縣	017-0398	中壢分行	吳燦德	32041 桃園縣中壢市復興路 46 號	03-4228469	03-4228455
	017-2369	北中壢分行	李幸娟	32070 桃園縣中壢市環北路 406 號	03-4262366	03-4262135
	017-0147	桃園分行	陳耀星	33047 桃園縣桃園市成功路二段 2 號	03-3376611	03-3351257
	017-2071	桃興分行	張定華	33066 桃園縣桃園市復興路 180 號	03-3327126	03-3339434
	017-0619	八德分行	林明忠	33450 桃園縣八德市大智路 19 號	03-3665211	03-3764012
	017-0295	桃園國際機場分行	游麗珠	33758 桃園縣大園鄉航站南路 15 號	03-3982200	03-3834315
	017-0804	南崁分行	鄭余生	33861 桃園縣蘆竹鄉中正路 33 號	03-3525288	03-3525290
苗栗縣	017-0756	竹南科學園區分行	郭建志	35053 苗栗縣竹南鎮科研路 36 號 1 樓 105 室	037-682288	037-682416
	017-0583	頭份分行	周竹坡	35159 苗栗縣頭份鎮中華路 916 號	037-688168	037-688118
臺中市	017-0044	台中分行	袁文島	40041 臺中市西區民權路 216 號	04-22281171	04-22241855
	017-2048	中台中分行	宮子貞	40343 臺中市西區三民路一段 194 號	04-22234021	04-22246812
	017-0446	南台中分行	陳建中	40347 臺中市西區五權西路一段 257 號	04-23752529	04-23761670
	017-0712	東台中分行	吳富貴	40457 臺中市北區進化北路 330 號	04-22321111	04-22368621
	017-2141	寶成分行	羅華山	40764 台中市臺灣大道四段 600 號	04-24619000	04-24613300
	017-0376	北台中分行	黃棟樑	40756 台中市臺灣大道三段 96 號	04-23115119	04-23118743
	017-0837	榮總分行	王祐德	40764 台中市臺灣大道四段 1650 號	04-23500190	04-23591281
	017-0686	太平分行	謝文永	41167 臺中市太平區中興東路 152 號	04-22789111	04-22777546
	017-2417	大里分行	徐俊宏	41283 臺中市大里區爽文路 600 號	04-24180929	04-24180629
	017-2325	后里分行	廖德忠	42151 臺中市后里區甲后路 619 之 1 號	04-25588855	04-25580166
	017-0354	豐原分行	蔡瑞昌	42056 臺中市豐原區中正路 519 號	04-25285566	04-25274580
	017-0284	潭子分行	謝雪珠	42760 臺中市潭子區台中加工出口區南二路3號	04-25335111	04-25335110
	017-0767	中科分行	朱茂榮	42881 臺中市大雅區科雅路 28 號 2 樓	04-25658108	04-25609230
	017-0608	沙鹿分行	戴新財	43344 臺中市沙鹿區中山路 533 號	04-26656778	04-26656399
	017-0778	大甲分行	廖中揚	43744 臺中市大甲區中山路一段 1033 號	04-26867777	04-26868333



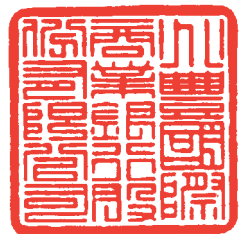
地區別	代號	分行名稱	單位主管	地 址	連絡電話	傳真
彰化縣	017-0181	北彰化分行	蔡清和	50045 彰化縣彰化市光復路 39 號	04-7232111	04-7243958
	017-2200	南彰化分行	吳劍平	50058 彰化縣彰化市中山路一段 401 號	04-7613111	04-7622656
	017-2336	鹿港分行	許旭光	50564 彰化縣鹿港鎮中山路 254 號	04-7788111	04-7788600
	017-0321	員林分行	黃淑娥	51056 彰化縣員林鎮大同路一段 338 號	04-8332561	04-8359359
南投縣	017-0642	南投分行	李明光	54048 南投縣南投市文昌街 45 號	049-2232223	049-2232758
雲林縣	017-0631	斗六分行	董樹杞	64048 雲林縣斗六市上海路 1 號	05-5361779	05-5337830
嘉義市	017-0228	嘉義分行	鄒兆嘉	60044 嘉義市文化路 259 號	05-2241166	05-2255025
	017-2129	嘉義分行	張淑桂	60045 嘉義市吳鳳北路 379 號	05-2780148	05-2769252
臺南市	017-2130	台南分行	陳俊福	70041 臺南市忠義路二段 14 號	06-2292131	06-2224826
	017-0066	府城分行	周俊賢	70043 臺南市中西區中山路 90 號	06-2231231	06-2203771
	017-0653	東台南分行	陳孫盼	70143 臺南市東區長榮路一段 225 號	06-2381611	06-2378008
	017-0505	永康分行	陳玄淑	71090 臺南市永康區中山路 180 號	06-2019389	06-2016251
	017-2428	台南科學園區分行	周政達	74147 臺南市新市區南科三路 13 號	06-5052828	06-5051791
高雄市	017-0789	林森簡易型分行	盧光輝	80002 高雄市新興區林森一路 230 號	07-2823357	07-2822082
	017-2277	五福分行	林崇智	80043 高雄市新興區五福二路 82 號	07-2265181	07-2260919
	017-0136	新興分行	邱麗雯	80049 高雄市新興區中山一路 308 號	07-2353001	07-2350962
	017-2059	高雄分行	王大智	80147 高雄市前金區中正四路 235 號	07-2515111	07-2212554
	017-0022	港都分行	蘇崑福	80147 高雄市前金區中正四路 253 號	07-2510141	07-2811426
	017-0594	苓雅分行	李聰寅	80247 高雄市苓雅區四維四路 8 號	07-3355595	07-3355695
	017-0387	三多分行	黃復源	80266 高雄市苓雅區三多二路 93 號	07-7250688	07-7211012
	017-0402	三民分行	何榮泰	80455 高雄市鼓山區中華一路 225 號	07-5536511	07-5224202
	017-1166	高雄漁港簡易型分行	簡春霞	80672 高雄市前鎮區漁港東二路 3 號 107 室	07-8219630	07-8117912
	017-0169	高雄加工出口區分行	莊永欽	80681 高雄市高雄加工出口區中四路 2 號	07-8316131	07-8314393
	017-0723	北高雄分行	曾耀慶	80745 高雄市三民區九如二路 532 號	07-3157777	07-3155506
	017-0479	東高雄分行	劉家峰	80787 高雄市三民區大順二路 419 號	07-3806456	07-3806608
	017-0033	楠梓分行	呂有安	81170 高雄市楠梓加工出口區加昌路 600 之 1 號	07-3615131	07-3633043
	017-0815	中鋼簡易型分行	朱英亮	81233 高雄市小港區臨海工業區中鋼路 1 號	07-8021111	07-8034911
	017-0664	高雄國際機場分行	王寬永	81252 高雄市小港區中山四路 2 號 高雄國際航空站新國際航廈	07-8067866	07-8068841
	017-1030	仁武簡易型分行	蔡慶祥	81451 高雄市仁武區中正路 2 號	07-3711144	07-3740764
	017-0527	岡山分行	張財貴	82065 高雄市岡山區中山北路 138 號	07-6230300	07-6230608
	017-0457	鳳山分行	江麒福	83068 高雄市鳳山區中山西路 248 號	07-7473566	07-7477566
金門縣	017-0790	金門分行	吳啓煌	89345 金門縣金城鎮民生路 37-5 號	082-375800	082-375900
屏東縣	017-0538	屏東分行	鍾慶鳳	90078 屏東縣屏東市民族路 213 號	08-7323586	08-7321651
花蓮縣	017-0239	花蓮分行	陳仁志	97048 花蓮縣花蓮市公園路 26 號	03-8350191	03-8360443

地區別	代號	分行名稱	單位主管	地址	連絡電話	傳真
國外分支機構						
美國	017-8006	紐約分行	黃士明	65 Liberty Street, New York, NY 10005, U.S.A.	1-212-6084222	1-212-6084943
	017-8028	洛杉磯分行	柯怡明	445 South Figueroa Street, Suite 1900, Los Angeles, CA 90071, U.S.A.	1-213-4893000	1-213-4891183
	017-8017	芝加哥分行	黃 藍	2 North La Salle Street, Suite 1803, Chicago, IL 60602, U.S.A.	1-312-7829900	1-312-7822402
	017-8981	矽谷分行	林元熙	333 West San Carlos Street, Suite 100, Box 8, San Jose, CA 95110, U.S.A.	1-408-2831888	1-408-2831678
巴拿馬	017-8039	巴拿馬分行	陳長井	Calle 50 Y Esquina Margarita A, de Vallarino, Entrada Nuevo Campo Alegre, Edificio MEGAICBC No. 74, P.O. Box 0832-01598, Panama City, Republic of Panama	507-2638108	507-2638392
	017-8040	箇朗自由區 分行	莊清琦	Dominador Bazan y Calle 20, Manzana 31, P.O.Box 0302-00445 Colon Free Zone, Republic of Panama	507-4471888	507-4414889
法國	017-8615	巴黎分行	姜文生	131-133 Rue de Tolbiac, 75013 Paris, France	33-1-44230868	33-1-45821844
荷蘭	017-8626	阿姆斯特丹 分行	李燧煌	World Trade Center, Strawinskylaan 1203, 1077XX, Amsterdam, The Netherlands	31-20-6621566	31-20-6649599
英國	017-8970	倫敦分行	王惠民	4th Floor, Michael House, 35 Chiswell Street, London, EC1Y 4SE, United Kingdom	44-20-75627350	44-20-75627369
澳洲	017-8464	雪梨分行	崔晉道	Level 8, 10 Spring Street, Sydney NSW 2000 Australia	61-2-92301300	61-2-92335859
	017-8475	布里斯本分行	胡俊凱	Suite 1-3, 3 Zamia Street, Sunnybank, QLD 4109, Australia	61-7-32195300	61-7-32195200
	017-8486	墨爾本分行	陳裕松	Level 20, 459 Collins Street, Melbourne VIC 3000, Australia	61-3-86108500	61-3-96200600
日本	017-8224	東京分行	蘇純科	7F, Kishimoto Bldg. No.2-1, Marunouchi 2-Chome, Chiyoda-Ku, Tokyo 100-0005 Japan	81-3-3211-6688	81-3-32165686
	017-8235	大阪分行	陳志諒	4-11, 3-chome, Doshomachi, Chuo-ku, Osaka 541-0045, Japan	81-6-62028575	81-6-62023127
菲律賓	017-8257	馬尼拉分行	林榮華	3rd Floor, Pacific Star Bldg., Makati Avenue, Makati City, Philippines	63-2-8115807	63-2-8115774
越南	017-8280	胡志明市分行	陳建宏	Ground Floor, Landmark Building, 5B Ton Duc Thang, Dist 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	84-8-38225697	84-8-38229191
新加坡	017-8246	新加坡分行	許威德	80 Raffles Place #23-20 UOB Plaza 2 Singapore 048624	65-62277667	65-62271858
馬來西亞	017-8291	納閩分行	陳震輝	Level 7 (E2), Main Office Tower, Financial Park Labuan Complex, Jalan Merdeka, 87000 F.T. Labuan, Malaysia	60-87-581688	60-87-581668
	017-8947	吉隆坡 行銷辦事處	陳震輝	Suite 12-04, Level 12, Wisma Goldhill 67, Jalan Raja Chulan, 50200 Kuala Lumpur, Malaysia	60-3-20266966	60-3-20266799
中國	017-8305	蘇州分行	蔡永義	中國江蘇省蘇州市蘇州工業園區旺墩路 188 號 建屋大廈 1 樓 104 室	86-512-62966568	86-512-62966698
香港	017-8958	香港分行	李朝和	Suite 2201, 22.F, Prudential Tower, The Gateway, Harbour City, 21 Canton Road, Tsimshatsui, Kowloon, Hong Kong	852-25259687	852-25259014



地區別	代號	分行名稱	單位主管	地址	連絡電話	傳真
國外分支機構						
柬埔寨	017-8327	金邊分行	楊敬夫	No.139,St.274 Independent Monument, BKK I, Chamkarmorn, Phnom Penh, Cambodia	855-23-988101	855-23-217982
	017-8338	金邊機場支行	莊啓明	No. 601, Confederation De La Russie Blvd., Phum Porbrork Khangchoeung, Sangkat Karkab, Khan Dangkor, Phnom Penh, Cambodia	855-23-969656	855-23-969661
巴林	017-8925	巴林代表處	潘朝文	Flat 1, Abulfatih Building, Block 319, Rd 1906 Al Hoor Area, P.O. Box 5806, Manama, State of Bahrain	971-2-6815555 ext.248	971-2-6817744
印度	017-8992	孟買代表處	陳鴻輝	Trade Centre, Level Ground & 1, Bandra-Kurla Complex, Bandra East, Mumbai, 400051, India	91-22-61623297	91-22-61623800
阿聯	017-8316	阿布達比代表處	潘朝文	B1, 18th Floor, Three Sails Tower, Corniche Rd., P. O. Box 42284, Abu Dhabi, U.A.E.	971-2-6815555 ext.248	971-2-6817744
加拿大	017-8763	加拿大兆豐國際商業銀行	盧仲炘	North York Madison Centre, 4950 Yonge Street, Suite 1002, Toronto, Ontario, M2N 6K1, Canada	1-416-9472800	1-416-9479964
	017-8785	華埠分行	俞秀慧	241 Spadina Avenue, Toronto, Ontario, M5T 1G6, Canada	1-416-5978545	1-416-5976526
	017-8774	溫哥華分行	葉寶輝	1095 West Pender Street, Suite 1250, Vancouver, British Columbia, V6E 2M6, Canada	1-604-6895650	1-604-6895625
	017-8796	列治文分行	李漢森	6111 No. 3 Road, Richmond, British Columbia, V6Y 2B1, Canada	1-604-2733107	1-604-2733187
泰國	017-8213	兆豐國際商業銀行大眾股份有限公司	吳家宏	36/12 P.S. Tower, Asoke, Sukhumvit 21 Road, Klongtoey-nua, Wattana, Bangkok 10110, Thailand	66-2-2592000	66-2-2591330
	017-8822	春武里分行	王建民	39/4 Moo. 3, Sukhumvit Road, Huaykapi Sub-District, Muang District, Chonburi Province 20130, Thailand	66-3-8387333	66-3-8387525
	017-8833	挽那分行	杜清和	MD Tower, 2nd Floor, Unit B, No.1, Soi Bangna-Trad 25, Bangna Sub-District, Bangna District Bangkok Province 10260, Thailand	66-2-3986161	66-2-3986157
	017-8844	羅勇分行	何通海	500/125 Moo 3 Tambol Tasith, Amphur Pluak Daneng, Rayong Province 21140, Thailand	66-38-950276	66-38-950284
	017-9014	萬磅分行	黃明正	99/47-48 Sonpong Road, Ban Pong, Ratchaburi 70110, Thailand	66-32-222882	66-3-2221666

兆豐國際商業銀行股份有限公司



負責人

蔡友才



Annual Report 2013



兆豐國際商業銀行
Mega International Commercial Bank

10424 台北市吉林路100號

No. 100, Chi-lin Road, Taipei 10424, Taiwan, R.O.C.

Tel: 886-2-2563-3156 Fax: 886-2-2356-8936

www.megabank.com.tw